

## **FONDO DE EMPLEADOS FONTAL**

**Nit. 860.450.803-8**

**Personería Jurídica No. 270 del 18 de febrero de 1983**

**Calle 55 No. 10 – 72 Oficina 402 Tel.304 3639471**



**Informe Anual 2023**

**JUNTA DIRECTIVA**

**Nelly Rincón**  
**Oswald Andrés Chacon**  
**Diana Tovar**  
**Álvaro Uriel Velandia**  
**Bryan Hernández**

**José Díaz**  
**Carlos Alberto Sierra**  
**Edson Álvarez**  
**Jhon Freddy Loaiza**  
**Giovanny Castañeda**

**REPRESENTANTE LEGAL**

**Orlando Fajardo Reyes**

**Diego Alejandro Palacios Gómez**

**CONTADOR / ADMINISTRADOR**

**Julio César González**

**Revisor Fiscal**

**Nancy Marlen Rincón**

**Hilber González**

## **CONTROL SOCIAL**

**Yovannys Cuentas  
Jorge Mario Cueto**

**Cindy Paola Cristancho  
César Mauricio Martínez**

## **COMITÉ DE CREDITO**

**Luz Nelly Rincón (Bogotá)  
Juliana Henao (Bogotá)  
Jorge Mario Cueto (Bogotá)**

## **COMITÉ DE LIQUIDEZ**

**Fredy Murcia  
Wilmer Alejandro Gómez  
Oswald Andrés Chacón**

## **COMITÉ DE SOLIDARIDAD**

**Edson Álvarez  
Diego Palacios  
Jorge Mario Cueto**

**ESTADO DE SITUACION FINANCIERA**  
**COMPARATIVO AL 31 DE DICIEMBRE DE LOS AÑOS 2023 y 2022**  
(Cifras expresadas en pesos colombianos)

|                                    | Notas   | <u>2023</u>        | <u>2022</u>        |
|------------------------------------|---------|--------------------|--------------------|
| <b>ACTIVO</b>                      |         |                    |                    |
| <b>ACTIVO CORRIENTE</b>            |         |                    |                    |
| Efectivo y equivalentes a efectivo | Nota 3  | 109,014,080        | 165,764,227        |
| Cartera de créditos                | Nota 4  | 514,870,139        | 509,179,893        |
| Cuentas por cobrar y otras         | Nota 5  | 357,032            | 524,485            |
| <b>Total Activo Corriente</b>      |         | <b>624,241,251</b> | <b>675,468,605</b> |
| <b>ACTIVO NO CORRIENTE</b>         |         |                    |                    |
| Activos Materiales                 | Nota 6  | 647,238            | 1,496,910          |
| <b>Total Activo no corriente</b>   |         | <b>647,238</b>     | <b>1,496,910</b>   |
| <b>Total Activo</b>                |         | <b>624,888,489</b> | <b>676,965,515</b> |
| <b>PASIVO</b>                      |         |                    |                    |
| <b>PASIVO CORRIENTE</b>            |         |                    |                    |
| Depósitos – ahorro voluntario      | Nota 7  | 3,897,975          | 2,007,644          |
| Cuentas por pagar y otras          | Nota 8  | 3,276,890          | 23,231,983         |
| Fondos sociales y mutuales         | Nota 9  | 35,208,382         | 29,150,171         |
| Pasivos Estimados y provisiones    | Nota 10 | 5,000,000          | 7,700,000          |
| <b>Total Pasivo Corriente</b>      |         | <b>47,473,247</b>  | <b>62,089,798</b>  |
| <b>PASIVO NO CORRIENTE</b>         |         |                    |                    |
| Ahorro permanente                  | Nota 7  | 428,986,763        | 457,110,993        |
| <b>Total Pasivo No Corriente</b>   |         | <b>428,986,763</b> | <b>457,110,993</b> |
| <b>Total Pasivo</b>                |         | <b>476,460,010</b> | <b>519,200,791</b> |
| <b>PATRIMONIO</b>                  |         |                    |                    |
| Capital social                     |         | 109,853,744        | 116,857,556        |
| Reserva protección de aportes      |         | 36,411,958         | 35,288,156         |
| Excedentes de ejercicio            |         | 2,162,778          | 5,619,012          |
| <b>Total Patrimonio</b>            | Nota 11 | <b>148,428,480</b> | <b>157,764,724</b> |
| <b>Total pasivo +patrimonio</b>    |         | <b>624,888,489</b> | <b>676,965,515</b> |

## CUENTAS DE REVELACION FINANCIERA

|   |                |               |               |
|---|----------------|---------------|---------------|
| Deudoras Contingentes                           | <b>Nota 12</b> | 2,222,745     | 1,938,389     |
| Deudoras Contingentes por contra                | <b>Nota 12</b> | (2,222,745)   | (1,938,389)   |
| Deudoras de Control Activos castigados          | <b>Nota 12</b> | 11,467,457    | 5,017,060     |
| Deudoras de Control por el contrario            | <b>Nota 12</b> | (11,467,457)  | (5,017,060)   |
| Cuentas de Orden acreedoras contingentes        | <b>Nota 12</b> | (514,870,139) | (588,875,469) |
| De Orden acreedoras de control por Contra       | <b>Nota 12</b> | 514,870,139   | 588,875,469   |
| Capital mínimo irreducible                      | <b>Nota 12</b> | (60,000,000)  | (60,000,000)  |
| De Orden acreedoras de control por el contrario | <b>Nota 12</b> | 60,000,000    | 60,000,000    |

---

Orlando Fajardo Reyes  
Representante Legal

---

Julio César González  
Contador  
T.P. 171206-T

---

Nancy Marlen Rincón  
Revisor Fiscal  
T.P. 98646-T

**ESTADO DE RESULTADOS COMPARATIVO**  
**A 31 DE DICIEMBRE DE LOS AÑOS 2023 Y 2022**  
(Cifras expresadas en pesos colombianos)

|  | <b>Notas</b>   | <b>2023</b>       | <b>2022</b>       |
|--|----------------|-------------------|-------------------|
| Ingreso por venta de bienes y servicios        | <b>Nota 13</b> | 68,389,584        | 73,682,818        |
| <b>Ingresos Brutos</b>                         |                | <b>68,389,584</b> | <b>73,682,818</b> |
| Otros  |                | 136,460           | 60,713            |
| Ingresos financieros intereses                 |                | 7,862,907         | 4,321,375         |
| Recuperaciones Deterioro                       |                | 30,649            | 0                 |
| Administrativos y sociales papelería           |                | 1,916,232         | 1,539,560         |
| Multas y sanciones                             |                | 0                 | 999,990           |
| Otras Recuperaciones                           |                | 394,000           | 0                 |
| <b>Total otros ingresos</b>                    | <b>Nota 14</b> | <b>10,340,248</b> | <b>6,921,638</b>  |
| Honorarios                                     |                | 25,089,838        | 24,820,404        |
| Mantenimiento y reparaciones (Software)        |                | 3,931,760         | 3,389,120         |
| Transporte, fletes y acarreos                  |                | 105,342           | 400,000           |
| Papelería y útiles de oficina                  |                | 54,563            | 131,300           |
| Contribuciones y Afiliaciones (Supersolidaria) |                | 226,248           | 183,604           |
| Gastos de asamblea                             |                | 1,445,574         | 900,000           |
| Gastos legales                                 |                | 2,400,502         | 1,593,400         |
| Gasto sistematización                          |                | 1,010,260         | 3,256,119         |
| Asistencia Técnica (Data crédito)              |                | 1,497,318         | 1,323,654         |
| Servicios de Administración                    |                | 15,954,840        | 9,961,100         |
| Servicio - Celular                             |                | 329,050           | 210,201           |
| Gastos varios                                  |                | 27,903            | 1,618             |
| Incentivos, eventos asociados                  |                | 16,308,434        | 10,866,803        |
| Deterioro cartera y otros (recuperada)         |                | 1,985,356         | 7,169,543         |
| Depreciaciones                                 |                | 849,672           | 839,672           |
| <b>Total gastos de administración</b>          | <b>Nota 15</b> | <b>71,216,660</b> | <b>65,046,538</b> |
| Gastos bancarios y comisiones                  |                | 4,218,104         | 3,362,792         |
| Impuestos asumidos                             |                | 30,290            | 48,114            |
| Multas, Sanciones y Litigios                   |                | 0                 | 5,400,000         |
| <b>Total Otros gastos</b>                      | <b>Nota 16</b> | <b>4,248,394</b>  | <b>8,810,906</b>  |
| <b>Excedentes Antes de impuestos</b>           |                | <b>3,264,778</b>  | <b>6,747,012</b>  |
| Gasto de Impuestos                             | <b>Nota 15</b> | 1,102,000         | 1,128,000         |
| <b>Excedentes del año</b>                      |                | <b>2,162,778</b>  | <b>5,619,012</b>  |

Orlando Fajardo Reyes  
Representante Legal

Julio César González  
Contador  
T.P. 171206-T

Nancy Marlen Rincón  
Revisor Fiscal  
T.P. 98646-T

**ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO**  
**A 31 DE DICIEMBRE DE LOS AÑOS 2023 CON RELACION A 2022**  
(Cifras expresadas en pesos colombianos)

| <b>Flujos de efectivo de actividades de operación</b>             | <b>2023</b>         | <b>2022</b>         |
|---|---------------------|---------------------|
| Utilidad neta del ejercicio                                       | 2,162,778           | 5,619,012           |
| Recuperación por deterioro  | 0                   | 0                   |
| Gastos provisionados (Sanciones y sistematización)                | (2,700,000)         | 7,700,000           |
| Depreciación  | 849,672             | 839,672             |
| Deterioro de cartera  | (4,801,355)         | 7,169,543           |
| Cambios en los activos y pasivos que proveyeron (usaron) efectivo |                     |                     |
| Deudores  | (888,891)           | 35,963,596          |
| Cuentas por cobrar  | 167,453             | 489,683             |
| Depósitos y ahorros   | (26,143,899)        | (43,947,091)        |
| Proveedores y cuentas por pagar                                   | (2,029,583)         | (339,579)           |
| Gmf   | (32,955)            | 58,937              |
| Impuestos, gravámenes y tasas                                     | (20,285)            | 200,219             |
| Remanentes por pagar  | (17,872,269)        | 17,868,537          |
| Fondos Sociales   | 6,058,210           | 2,096,002           |
| <b>Efectivo neto provisto por las actividades de Operación</b>    | <b>(45,251,124)</b> | <b>33,718,531</b>   |
| <b>Flujos de efectivo de actividades de inversión:</b>            |                     |                     |
| (Aumento) disminución inversiones                                 | 0                   | 0                   |
| <b>Efectivo neto utilizado en actividades de inversión</b>        | <b>0</b>            | <b>0</b>            |
| Flujos de efectivo de actividades de financiamiento               |                     |                     |
| Otros pagos recibidos   |                     |                     |
| Aportes Sociales  | (7,003,812)         | (10,200,408)        |
| Reserva protección aportes  | 1,123,802           | 717,536             |
| Resultado de ejercicios anteriores                                | (5,619,012)         | (3,587,677)         |
| <b>Efectivo neto utilizado en actividades de financiamiento</b>   | <b>(11,499,022)</b> | <b>(13,070,549)</b> |
| <b>Flujo neto de efectivo y equivalente de efectivo</b>           | <b>(56,750,146)</b> | <b>20,647,982</b>   |
| <b>Efectivo al inicio del año</b>                                 | <b>165,764,227</b>  | <b>145,116,245</b>  |
| <b>Efectivo al final del año</b>                                  | <b>Nota 17</b>      | <b>109,014,080</b>  |
|   |                     | <b>165,764,227</b>  |

Orlando Fajardo Reyes  
Representante Legal

Julio César González  
Contador  
T.P. 171206-T

Nancy Marlen Rincón  
Revisor Fiscal  
T.P. 98646-T

**ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO  
A 31 DE DICIEMBRE DE 2023  
(Cifras expresadas en pesos colombianos)**

|                           | <b>Aportes<br/>Sociales</b> | <b>Reservas<br/>para<br/>Protección<br/>Aportes</b> | <b>Utilidades<br/>Acumuladas</b> | <b>Total</b>       |
|---------------------------|-----------------------------|---|----------------------------------|--------------------|
| <b>Saldo año 2022</b>     | <b>116,857,556</b>          | <b>35,288,156</b>                                   | <b>5,619,012</b>                 | <b>157,764,724</b> |
| Aportes de nómina         | 21,207,345                  |   |                                  | 21,207,345         |
| Retiros de asociados      | (28,211,157)                |   |                                  | (28,211,157)       |
| Distribuciones excedentes |                             | 1,123,802   | (5,619,012)                      | (4,495,210)        |
| Excedentes del Ejercicio  |                             |   | 2,162,778                        | 2,162,778          |
| <b>Saldo Final 2023</b>   | <b>109,853,744</b>          | <b>36,411,958</b>                                   | <b>2,162,778</b>                 | <b>148,428,480</b> |

---

Orlando Fajardo Reyes  
Representante Legal

Julio César González  
Contador  
T.P. 171206-T

Nancy Marlen Rincón  
Revisor Fiscal  
T.P. 98646-T



**FONDO DE EMPLEADOS FONTAL**  
**Nit. 860450803-8**  
**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS A 31 DICIEMBRE 2023**

**Nota – 1 Entidad**

El Fondo de Empleados Fontal es una entidad sin ánimo de lucro con personería jurídica No.270 de Febrero 18 de 1993, otorgada por DANCOOP; con acta No.018 de marzo 15 de 2003 correspondiente a Asamblea general ordinaria recibiendo su actual nombre, su domicilio principal está ubicado en la ciudad de Bogotá, Colombia en la Calle 54 A sur 37 A 11 casa 76, el objetivo del fondo es contribuir al fortalecimiento del patrimonio de sus asociados mediante el fomento del ahorro para el mejoramiento de sus condiciones económicas, sociales, culturales, recreativas, de seguridad y servicios. Para la emisión de estos estados financieros tenemos en cuenta que la actividad que realiza el fondo bajo la modalidad de negocio en marcha y tanto, el término de duración de la entidad es indefinido. La Publicación de estos estados financieros Fue autorizada por el representante legal y la Junta Directiva en pleno con fecha 13 de febrero de 2023.

**Nota – 2 Principales Políticas y prácticas contables**

La contabilidad elaborada por el Fondo de Empleados Fontal (en adelante Fontal) y la presentación de sus estados financieros, se realiza aplicando las normas y clasificando las cuentas en parte a la Normas internacionales de información Financiera para Pymes emitida por el IASB, la ley 1314 de 2009, el decreto 2420 del 14 de diciembre de 2015 expedido por el ministerio de comercio, industria y turismo, el decreto 2496 del 23 de diciembre de 2015, las políticas contables determinadas por la Administración de Fontal y la Circular básica, Contable y Financiera según circular externa No.004 de agosto de 2008 y las normas que la modifiquen o sustituyan, Para la presentación de estos Estados Financieros se decidió optar por presentar un Estado de resultados, un Estado de cambios en la situación Financiera, un Estado de Flujo de Efectivo, un estado de cambios en el patrimonio y las Notas a los Estados Financieros, las cifras expresadas en estos estados financieros se presentan sin decimales teniendo en cuenta que los valores contienen dos decimales para las respectivas aproximaciones. El periodo de transición a Niif para Pymes fue el 1ro de enero de 2015 y el último periodo en que se presentaron Estados Financieros en norma local fue a 31 de diciembre de 2015.

**1. Política de presentación de estados financieros:**

Se tiene en cuenta que los estados financieros se presentaran con la moneda funcional (peso colombiano) ajustados sin decimales. Se presentará un juego de Estados Financieros completo

- Estado de Situación Financiera del periodo informado
- Estado de Resultados Integral del periodo informado
- Estado de Cambios en el Patrimonio
- Estado de Flujo de Efectivo, y
- Las notas que incluyen resumen de políticas contables representativas y otra información Explicativa.

En el Estado de Situación Financiera se presentarán los activos y pasivos corrientes y no corrientes.

En el Estado de Resultados Integral se presentarán los gastos desglosados por su naturaleza, ejemplo: Costo transporte, publicidad, mantenimiento.

Se presentará un Estado de Cambios en el Patrimonio y un estado de resultados.

El Estado de Flujos de Efectivo será presentado bajo el método Indirecto, de acuerdo con la naturaleza de las operaciones teniendo en cuenta si son actividades de Operación, Inversión o Financiación.

**FONDO DE EMPLEADOS FONTAL**  
**Nit. 860450803-8**  
**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS A 31 DICIEMBRE 2023**

**2. Política del efectivo o equivalente al efectivo:**

El efectivo o equivalente al efectivo de Fontal estará representado por los saldos en cajas, bancos y las inversiones equivalentes al efectivo. Una inversión será equivalente al efectivo cuando tenga vencimiento próximo de 90 días o menos y que se haga efectiva para cumplir con obligaciones de la entidad.

Una inversión será equivalente al efectivo cuando se pueda hacer efectiva en cualquier momento para cumplir con las obligaciones de Fontal ya sea con proveedores o con sus asociados.

Reconocimiento:

El Efectivo en caja y bancos se reconocerá con los soportes y extractos que reflejen el movimiento de estas cuentas.

Medición inicial:

Los equivalentes al efectivo se mantienen para cumplir obligaciones o compromisos a corto plazo su valoración se verá reflejado en los saldos en extractos bancarios o en el caso de las cajas en los saldos que presenten los libros de la entidad.

Medición Posterior

En caso de las cajas se reconocerá teniendo en cuenta los movimientos realizados y mediante conciliación ya sea de egresos realizados como de dineros que ingresen a dicha caja; en cuanto a los bancos se reconocerá con los saldos de los extractos bancarios con periodicidad mensual.

Tratamiento de las inversiones equivalentes al efectivo:

Reconocimiento:

Las inversiones equivalentes al efectivo se reconocerán en el momento en que se trasladen los beneficios a Fontal de acuerdo con las condiciones contractuales que se especifiquen entre la entidad administradora de la inversión y Fontal.

Medición inicial:

Las inversiones se valorarán por el costo histórico en el momento de su adquisición teniendo en cuenta las condiciones contractuales entre la entidad administradora y Fontal.

Medición Posterior

Las inversiones se reconocerán posteriormente o al momento de la venta a valor razonable teniendo en cuenta los extractos de las diferentes entidades que administre dichas inversiones.

En el caso de las inversiones que no cumplan con el plazo de los 90 días de vencimiento pero que por sus características se pueden hacer efectivas en cualquier momento se le dará el tratamiento de equivalente al efectivo.

**3. Política de la Cartera:**

El fondo tomó inicialmente como referencia lo estipulado por la Niif para pymes y la sección de instrumentos Financieros, donde la cartera se debería llevar por el método del costo amortizado, pero debido a políticas internas colombianas se realizó una excepción estipulada en el Decreto 2496 del 23 de diciembre de 2015, en donde se permite seguir llevando la cartera de acuerdo con la normatividad colombiana, incluyendo la practica por provisión y denominándola en adelante deterioro. Teniendo en cuenta esta explicación la

**FONDO DE EMPLEADOS FONTAL**  
**Nit. 860450803-8**  
**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS A 31 DICIEMBRE 2023**

cartera de Fontal se mantiene de la siguiente manera: Se harán los respectivos cálculos sobre saldo de créditos, calculando periódicamente los intereses a la tasa de interés estipulada por Fontal, con cuotas periódicas iguales, protegiendo los descuentos que se realizan vía nómina. El deterioro se realizará de acuerdo con la circular básica contable y financiera la cual especifica el porcentaje de deterioro a aplicar por moras.

**4. Política de Anticipos y Avances:**

Reconocimiento:

Para reconocer un anticipo es indispensable saber para que se va a hacer dicho anticipo y se reconocerá en el momento que se conozca el motivo del gasto y el valor de ese gasto con un contrato o comprobante correspondiente. Contablemente se llevará a la cuenta del gasto que por lógica tenga relación con la transacción realizada.

Medición Inicial:

Los anticipos se valorarán con el método del costo o precio de adquisición de compra.

Medición Posterior:

Los anticipos no se valorarán posteriormente debido a que harán parte integral del aumento de valor de un activo o un gasto.

**5. Política de Activos Materiales o propiedad planta y equipo.**

Las depreciaciones de los Activos Materiales (la propiedad, planta y equipo) se realizan bajo el método de línea recta manejando los siguientes parámetros:

Equipos de Cómputo y comunicación 5 años de vida útil

Maquinaria y equipo de transporte 10 años de vida útil

Muebles y enseres 10 años de vida útil

Construcciones y Edificaciones en caso de tenerlas 30 años de vida útil.

Estos activos son susceptibles de cálculo por deterioro, ósea una desmejora de las condiciones de los activos para su uso. Este cálculo por deterioro se hace teniendo en cuenta el menor valor entre: el activo menos su depreciación y el costo de Realización del activo. El costo de Realización del activo hace referencia al valor razonable que puede costar el activo menos los gastos que debo realizar para vender el activo o valor en uso del activo.

Es de anotar también que la depreciación es la amortización del costo del activo durante su vida útil y el deterioro es el desgaste o desmejoras que sufra el activo.

Para reconocer un activo material o propiedad planta y equipo inicialmente en la contabilidad es necesario que Fontal tenga pleno dominio sobre el bien y que pueda hacer uso de este.

Fontal medirá inicialmente los activos materiales bajo el método del costo, las demás salidas de dinero que no tengan que ver directamente con el activo se reconocerán como gasto.

**FONDO DE EMPLEADOS FONTAL**  
**Nit. 860450803-8**  
**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS A 31 DICIEMBRE 2023**

Cuando Fontal mida posteriormente los activos materiales ósea cuando estos activos ya sean de uso de la entidad se tendrá en cuenta el valor en libros del activo las mejoras hechas a los activos, menos el cálculo por deterioro realizado.

Se dará de baja la propiedad planta y equipo cuando Fontal disponga de el para la venta o cuando Fontal no espere obtener beneficios económicos futuros por usarlos o disponer de ellos. También se reconocerá la ganancia o la pérdida cuando se dé de baja un elemento de propiedad, planta y equipo

**Revelaciones**

Fontal revelara las bases de medición utilizadas, los métodos de depreciación utilizados, las vidas útiles, el importe bruto en libros, la depreciación acumulada y perdidas por deterioro al principio y al final del periodo e informara mediante una conciliación de los cambios que dan lugar al importe final en cada periodo y que muestren:

- Las adiciones realizadas
- Las disposiciones
- Las adquisiciones
- Las transferencias a propiedades de inversión si una medición del valor razonable es fiable y pasa a estar disponible.
- Las perdidas por deterioro del valor, reconocidas o revertidas en el resultado.
- La depreciación y otros cambios.

Fontal revelara los importes que tengan alguna restricción o pignoración como garantía de deudas y el importe de compromisos contractuales para la adquisición de propiedad planta y equipo. Se reconocerá la ganancia o pérdida por la baja en cuentas de propiedad planta y equipo en el resultado del periodo donde el elemento se dé de baja.

**6. Política de Provisiones y Contingencias:**

Esta política será aplicada a todas las provisiones, es decir pasivos de cuantía o vencimientos inciertos.

**Reconocimiento:**

Fontal reconocerá una provisión cuando la entidad tenga una obligación en la fecha sobre la que se informa como resultado de sucesos pasados, sea probable, es decir que exista la posibilidad de que ocurra el hecho y que Fontal tenga que comprometer recursos para liquidar la obligación; y que el importe de la obligación pueda ser estimado con fiabilidad. Fontal reconocerá la provisión en el Estado de Situación Financiera y su correspondiente contrapartida como un gasto en el Estado de Resultados.

**Medición Inicial:**

Fontal medirá una provisión como la mejor estimación del importe requerido para cancelar la obligación, en la fecha sobre la que se informe, la mejor estimación es el importe que una entidad pagaría racionalmente al final del periodo en el que se informa.

**Medición Posterior:** Fontal cargara contra la provisión únicamente los desembolsos para el concepto que inicialmente fue reconocida, se ajustara las provisiones realizadas en cada fecha en la que se informa; cuando la provisión se mida a valor presente del importe requerido para cancelar la obligación, la reversión del descuento se llevará como costo financiero.

**FONDO DE EMPLEADOS FONTAL**  
**Nit. 860450803-8**  
**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS A 31 DICIEMBRE 2023**

**Revelaciones:**

Fontal revelara una conciliación que muestre el importe al inicio y al final de cada periodo, las adiciones realizadas durante el periodo, incluyendo los ajustes realizados procedentes en los cambios en la medición del importe descontado, los importes cargados contra la provisión durante el periodo y los importes no utilizados revertidos durante el periodo; una breve descripción de la naturaleza de la obligación y el importe calendario de las salidas de recursos, la posibilidad de cualquier desembolso siempre y cuando haya habido movimientos.

**7. Política de Instrumentos Financieros:**

**Reconocimiento:**

Todos los instrumentos financieros de Fontal activos y pasivos financieros se reconocerán en el momento en que Fontal haga parte del documento contractual o contrato y tenga la obligación de recibir pagos o realizar pagos.

Los Activos financieros de Fontal estarán constituidos por:

- El efectivo
- Los créditos concedidos a los asociados
- Las inversiones en Fondos que cotizan en Bolsa, Carteras colectivas, CDTs
- Las inversiones en acciones que cotizan en Bolsa

**Medición Inicial:**

Fontal medirá inicialmente sus activos y pasivos financieros al costo o Precio de la transacción, donde se incluyen todos los gastos que dan lugar a la adquisición del instrumento financiero, excepto los activos y pasivos financieros que se miden al valor razonable con cambios en resultados. En los casos donde los instrumentos financieros se midan a valor razonable, los gastos de transacción no serán atribuibles a la medición inicial ni posteriormente se reconocerá como un gasto

Precio de la transacción: Es el valor pactado del bien, servicio o crédito.

**Medición Posterior**

Fontal medirá sus activos y pasivos financieros (créditos o préstamos) con posterioridad a costo amortizado. Las inversiones que coticen en bolsa se medirán a valor razonable y las demás inversiones se medirán con el método del costo menos el deterioro del valor.

**Costo Amortizado:** El costo amortizado de un activo o un pasivo financiero en cada fecha en la que se informa es el neto de los siguientes importes:

El importe al que se mide en el reconocimiento inicial del activo o pasivo financiero, menos los reembolsos del principal, más o menos la amortización acumulada, utilizando el método de interés efectivo, de cualquier diferencia existente entre el importe en el reconocimiento inicial y el importe al vencimiento, menos en el caso de un activo financiero, cualquier reducción reconocida directamente o mediante el uso de una cuenta correctora por el deterioro del valor o incobrabilidad.

**Método del interés efectivo:** Es un método del costo amortizado de un activo o pasivo financiero o grupo de activos o pasivos financieros y de distribución del ingreso por intereses, o gasto por intereses a lo largo del periodo correspondiente.

**FONDO DE EMPLEADOS FONTAL**  
**Nit. 860450803-8**  
**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS A 31 DICIEMBRE 2022**

La tasa de interés efectiva: es la tasa de descuento que iguala exactamente los flujos de efectivo, por cobrar o por pagar, estimados a lo largo de la vida del instrumento o cuando sea adecuado.

**Baja en cuentas**

Es la eliminación de un pasivo o activo financiero previamente reconocido en un estado financiero.

Fontal dará de baja un activo o pasivo financiero cuando este se extinga, se pague, se cancele o expire de manera definitiva o cuando sus directivos mediante evaluación consideren su baja por motivos lógicos, ya sea por intercambio o por cualquier otra decisión. Deterioro de valor de los instrumentos financieros medidos a costo amortizado:

**Reconocimiento**

Fontal evaluará a final de cada periodo en que se informe, si existe evidencia objetiva de deterioro del valor de los activos financieros que se midan al costo o costo amortizado y si encuentra esa evidencia, reconocerá una pérdida por deterioro del valor en los resultados del periodo.

Fontal evaluará el deterioro de los activos individualmente, si este es representativo y agrupados sobre la base de características similares de riesgo de crédito.

**Medición del deterioro de los instrumentos financieros:**

En instrumentos financieros que se midan a costo amortizado, la pérdida por deterioro es la diferencia entre el importe en libros y el valor presente de los flujos de efectivo futuros estimados, descontados utilizando la tasa de interés efectivo del activo, en caso de que la tasa sea variable se utilizará la tasa actual.

**Reversión del deterioro.**

Si en periodos posteriores, el importe de una pérdida por deterioro del valor disminuye y la disminución puede relacionarse de manera objetiva, con un hecho posterior al reconocimiento del deterioro, Fontal revertirá la pérdida por deterioro reconocida con anterioridad, ya sea de manera directa o mediante una cuenta correctora. Por ejemplo, una mejora en la calificación crediticia del deudor.

**Información para revelar:**

El Fondo de empleados de Fontal revelará la base de medición utilizada para los instrumentos financieros y otras políticas contables utilizadas para la comprensión de sus Estados Financieros.

Revelará los importes en libros de cada una de las siguientes categorías de activos y pasivos financieros en la fecha en que se informa, en el estado de situación financiera o en las notas:

Activos financieros medidos a valor razonable con cambios en los resultados

Activos financieros que son instrumentos de deuda al costo amortizado

Activos financieros que sean instrumentos del patrimonio medidos al costo menos el deterioro del valor

Pasivos financieros medidos al valor razonable con cambios en resultados

Pasivos financieros medidos al costo amortizado

Compromisos de créditos medidos al costo menos el deterioro del valor.

Fontal revelará los plazos y condiciones del instrumento de deuda, así como los de sus instrumentos financieros o créditos.

Instrumento de deuda: Es una garantía para pagar una deuda en un tiempo determinado, en el cual el deudor se obliga a pagar el capital más intereses pactados con anterioridad.

**FONDO DE EMPLEADOS FONTAL**  
**Nit. 860450803-8**  
**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS A 31 DICIEMBRE 2023**

Revelara todos los activos y pasivos financieros medidos a valor razonable, junto con la base de esas mediciones ya sea el precio del mercado cotizado en un mercado activo o cualquier otra técnica de valoración para llegar al valor razonable. Si ya no está disponible una medida fiable del valor razonable para instrumentos del patrimonio con cambios en resultados, Fontal informara al respecto.

**8. Política de hechos ocurridos después del periodo en que se informa:**

Los hechos ocurridos después del periodo en que se informa son todos los hechos favorables o desfavorables, que se producen entre el final del periodo en que se informa y la fecha de autorización de los estados financieros para su publicación, hay hechos que ameritan ajustes y otros no.

Los hechos que ameritan ajuste son aquellos hechos favorables o desfavorables que surgen después del periodo en que se informa y que indican nuevas condiciones o nueva evidencia existente al final del periodo en que se informa.

**Reconocimiento y medición:**

Fontal reconocerá los ajustes a los que haya lugar y partidas que no hayan sido reconocidas con anterioridad o que se realicen con posterioridad al final del periodo en que se informe, hasta la fecha en que se autorice la publicación de los estados Financieros, además, revelará la información correspondiente a esos ajustes y partidas dentro de sus estados financieros.

**Información para revelar:**

Fontal revelará la fecha en que los estados financieros han sido autorizados para su publicación y quien autorizó, si hay personas con poder de modificar los estados financieros tras su publicación, Fontal lo revelara. Revelará también los hechos o sucesos relevantes que no impliquen ajustes contables.

### Nota – 3 Efectivo y equivalente al efectivo

Corresponde a saldos disponibles que se tenían al 31 de diciembre en la cuenta de ahorros del Banco Davivienda y en el Fondo de Inversión de Fiduciaria Davivienda.

Se mantuvo el monto de liquidez del 10% sobre el total de los ahorros existentes.

Las conciliaciones bancarias fueron realizadas, sin que se presentaran transacciones o partidas pendientes por identificar durante el año.

El saldo al cierre del año se compone de la siguiente forma:

|  | <b>2023</b>        | <b>2022</b>        |
|--|--------------------|--------------------|
| Cuenta de ahorros – Banco Davivienda     | 48,273,182         | 91,284,828         |
| Fondo de Inversión Fiduciario Davivienda | 60,740,899         | 74,479,399         |
|  | <b>109,014,080</b> | <b>165,764,227</b> |

#### Comportamiento Inversión Fiducia Davivienda

|                          |                   |
|--------------------------|-------------------|
| Fondo Fiduciario inicial | 74,479,399        |
| Traslados Fiducia 2023   | 13,000,000        |
| Retiros Fiducia 2023     | 34,000,000        |
| Retenciones por retiro   | 555,418           |
| Rendimientos generados   | 7,816,918         |
| <b>Saldo a dic 2023</b>  | <b>60,740,899</b> |

### Nota – 4 Cartera – Créditos

El deterioro de cartera se realiza de conformidad con los lineamientos del decreto 2496 de diciembre de 2015; dicho decreto exceptuó el método por el cual se realizará este procedimiento y dio vía libre para que la cartera se deteriore teniendo en cuenta las especificaciones de la Supersolidaria, sin perjuicio de que se pueda cambiar de decisión.

El siguiente es el detalle de la cartera de crédito discriminado por categoría, intereses y deterioro:

|  | <b>2023</b>        | <b>2022</b>        |
|--|--------------------|--------------------|
| CATEGORIA A RIESGO NORMAL                  | 472,114,319        | 510,366,291        |
| CATEGORIA B RIESGO ACEPTABLE               | 6,309,819          | 1,251,226          |
| CATEGORIA C RIESGO APRECIABLE              | 25,509,195         | 27,066             |
| CATEGORIA D RIESGO SIGNIFICATIVO           | 16,720,062         | 0                  |
| CATEGORIA E RIESGO INCOBRABILIDAD          | 6,135,309          | 13,991,514         |
| CREDITO DE CONSUMO OTRAS GARANTIAS         | 2,878,870          | 2,878,870          |
| Interés categoría A riesgo Normal          | 1,805,662          | 1,874,072          |
| Interés categoría B riesgo Aceptable       | 70,175             | 16,930             |
| Interés categoría C riesgo Apreciable      | 0                  | 489                |
| Interés categoría D riesgo Significativo   | 76,016             | 0                  |
| Interés categoría E riesgo Incobrabilidad  | 34,768             | 175,662            |
| Deterioro créditos de consumo (-)          | (9,273,147)        | (14,031,092)       |
| Deterioro interés créditos de consumo (-)  | (111,486)          | (176,320)          |
| Deterioro pago por cuenta de asociados (-) | (2,131,536)        | (2,131,536)        |
| Deterioro General de cartera (-)           | (5,267,887)        | (5,246,463)        |
| Préstamos a trabajadores                   | 0                  | 183,184            |
| <b>Total Cartera</b>                       | <b>514,870,139</b> | <b>509,179,893</b> |

El saldo de créditos de consumo otras garantías por valor de \$2.878.870 pertenece al ex asociado Wilmar Gutiérrez CC. 80.725.404, quien realizó un acuerdo de pago con el Fondo, la fecha final del



crédito fue mayo 31 de 2018, a esta persona se le están cobrando intereses sobre el saldo pendiente; el único abono realizado durante 2018 fue por \$500.000 el 23 de abril; sin embargo, en enero 18 del 2019 realizo un abono por \$300.000 comprometiéndose verbalmente a seguir abonando. Durante el año 2022 se estuvo tratando de localizar para realizar cobro, sin tener respuesta positiva.

En categoría E se encuentra los ex asociados, que su liquidación no le alcanzo para cubrir la deuda con Fontal, se intentó comunicación con el señor Edson Goyeneche y no ha sido posible, se intenta hablar con el codeudor para empezar a descontar la deuda, por su parte la deuda del señor Javier Gómez la está asumiendo el codeudor, ya se empezaron descuentos quincenales de \$100.000 y se aprobó una condonación de intereses al mes de febrero 2024. Esto teniendo en cuenta que el deudor se comunico con el fondo y al momento de hacer el acuerdo de pago, desapareció y no volvió a contestar ni tuvo iniciativa de pago.

| Nro\IDENTIFICA | NOMBRES                     | SALDO            | INTERES\CAUSADO | PROVISION        |
|----------------|-----------------------------|------------------|-----------------|------------------|
| 1070921318     | GOYENCHE CONTRERAS EDDSON   | 1.922.881        | 34.768          | 1.922.881        |
| 1020409149     | GOMEZ MOLINA JAVIER ALBERTO | 4.212.428        | 0               | 4.212.428        |
|                | <b>TOTALES:</b>             | <b>6.135.309</b> | <b>34.768</b>   | <b>6.170.077</b> |

Se realizo una revisión de los casos en los que no se tienen garantías y se decidió por parte de la Junta directiva, dar de baja los siguientes casos:

| Nro\IDENTIFICA | NOMBRES                    | SALDO            |
|----------------|----------------------------|------------------|
| 1070920343     | VANEGAS VALDERRAMA ABRAHAM | 2.923.331        |
| 1072707067     | CARDENAS MONTERO YEFFERSON | 1.527.592        |
| 1075650877     | VILLEGAS AREVALO WILLIAM   | 1.999.474        |
|                | <b>TOTALES:</b>            | <b>6.450.397</b> |

Sin embargo, se seguirá mirando como es posible que estas personas realicen sus pagos.

En el caso del señor Carlos Humberto Chacón Acevedo quien se fue debiendo un saldo de: \$5.017.060, se adelantó un proceso jurídico del cual se esperaba que el resultado fuera favorable a Fontal, sin embargo, en el mes de febrero del año 2022 un fallo judicial determinó que no existía deuda a cargo del señor Chacón. Con el fallo desfavorable al Fondo, ahora el señor Chacón interpuso demanda pretendiendo que se le reintegre el valor de los ahorros y aportes, con reconocimiento de intereses desde la fecha del retiro. Hay citación para el día 14 de marzo de 2024 a las 2 de la tarde para responder a la respectiva demanda.

La cartera de Fontal se clasifica por categoría de acuerdo con la siguiente tabla:

|             |                  |
|-------------|------------------|
| Categoría A | De 0 a 30 días   |
| Categoría B | De 31 a 60 días  |
| Categoría C | De 61 a 90 días  |
| Categoría D | De 91 a 180 días |
| Categoría E | Mas de 180 días  |

La provisión individual de cartera se realiza teniendo en cuenta los siguientes aspectos:

- Si los créditos están cubiertos por la garantía de los aportes y ahorros no genera provisión
- Si los créditos no están cubiertos por la garantía de los aportes y ahorros, se prorratea dividiendo el saldo de cada crédito entre el total de la suma de los saldos de todos los créditos; luego ese porcentaje que genera cada crédito se multiplica por el 70% de ahorro y aportes que constituyen la garantía de los créditos; al resultado obtenido, se le resta el saldo de cada crédito y el nuevo valor será la base del deterioro; finalmente esa base se multiplica

por el porcentaje de provisión que por norma pertenece a los créditos de consumo, para finalmente tener el deterioro individual de cada crédito..

- Si los créditos son a una cuota y se pasa un solo día de mora, automáticamente se tomará el 100% como provisión. Esto se ve reflejado después de 30 días de mora.
- Si se solicita un nuevo crédito y este está cubriendo otros créditos, el nuevo crédito toma la clasificación de los que está cubriendo, la calificación solo se va modificando 2 meses después de iniciado el crédito.
- Si el crédito tiene codeudor y el codeudor tiene moras, el nuevo crédito se clasificará de acuerdo con la mora del codeudor.

#### Nota – 5 Cuentas por Cobrar y otras

Para 2018 se enviaron a cuentas por cobrar los saldos con intereses de los asociados:

Ángel Gustavo Romero C.C. 1.016.029.676, \$938.032 retirado 16 de agosto 2018, fue terminado su contrato y Diaco no nos reportó su salida, cuando nos dimos cuenta ya le habían realizado la liquidación, se ha realizado comunicación con él, quedando en realizar pagos periódicos a partir de enero de 2019 de \$50.000 mensuales. Durante 2019 realizó abonos por \$509.000 quedando un saldo a 31 de diciembre de 2019 de \$429.032 solo capital sin intereses. Durante el año 2020 realizó abonos por \$72.000, quedando un saldo al cierre de \$357.032. Al cierre del año 2023 la deuda continúa pendiente sin posibilidad de recuperación.

A continuación, se discriminan los saldos de cuentas por cobrar al cierre del año:

|   | <b><u>2023</u></b>    | <b><u>2022</u></b>    |
|---|-----------------------|-----------------------|
| Descuentos de nomina                      | 0                     | 0                     |
| Cuentas por cobrar a terceros             | 357,032               | 357,032               |
| Póliza vida deudores                      | 0                     | 167.453               |
| Deterioro de otras cuentas por cobrar (-) | (0)                   | (0)                   |
|   | <b><u>357,032</u></b> | <b><u>524,485</u></b> |

El valor de la póliza vida deudores se carga a los asociados que tienen deudas superiores a 6 salarios mínimos legales vigentes, de acuerdo con los pagos que se realizan a la aseguradora;

#### Nota – 6 Activos Materiales

Fontal cuenta con dos computadores portátiles, una impresora y un computador de mesa marca Lenovo para las labores administrativas. Se utiliza el método línea recta para realizar la depreciación de la propiedad planta y equipo.

Al cierre del año 2023 hay dos computadores y la impresora que se encuentran totalmente depreciados; en el mes de septiembre del año 2021 se adquirió un nuevo computador portátil por valor de **\$2.549.000** el cual se utiliza para el proceso de créditos y manejo contable.

|  | <b><u>2022</u></b>    | <b><u>2021</u></b>      |
|--|-----------------------|-------------------------|
| Propiedad planta y equipo – computadores | 5,618,600             | 5,618,600               |
| Impresora amortizada 100%                | 0                     | 0                       |
| Menos depreciación                       | (4,971,362)           | (4,121,690)             |
|  | <b><u>647,238</u></b> | <b><u>1,496,910</u></b> |

Las depreciaciones se han realizado de la siguiente manera:

| Concepto               | Valor Histórico | Depreciación 2023 | Depreciación Acumulada | Faltante por depreciar |
|------------------------|-----------------|-------------------|------------------------|------------------------|
| Computador Mesa        | \$ 1,839,800    | \$ 0              | \$ 1,839,800           | \$ 0                   |
| Computador portátil    | \$ 1,229,800    | \$ 0              | \$ 1,229,800           | \$ 0                   |
| Computador portátil HP | \$ 2,549,000    | \$ 849,672        | \$ 1,901,762           | \$ 647,238             |

#### Nota – 7 Depósitos – Ahorros

Para 2023 se presenta disminución en el ahorro voluntario y en los ahorros permanentes; en el ahorro voluntario hubo retiros que representan el 50% de este valor con respecto al año 2022. En el ahorro permanente hubo disminución del 7% con relación a 2022; la disminución en el ahorro voluntario depende de la necesidad del asociado o de la voluntad que tenga de retirarlo, mientras que el ahorro permanente solo se puede retirar al momento que el asociado se retire del fondo. Del total de los aportes, el 80% se destina como ahorros y el 20% se traslada como aportes sociales al patrimonio.

|   | <b>2023</b>        | <b>2022</b>        |
|---|--------------------|--------------------|
| Depósitos de ahorro contractual (programado o Voluntario) | 3,987,975          | 2,007,644          |
| Depósitos de ahorro Permanente                            | 428,986,763        | 457,110,993        |
|   | <b>432,974,738</b> | <b>459,118,637</b> |

#### Nota – 8 Cuentas por Pagar y otras

Corresponden a los saldos de obligaciones a cargo de Fontal, que se encontraban pendientes de cancelar al cierre del año 2023 y que serán canceladas en los primeros días del año siguiente.

|  |     | <b>2023</b>      | <b>2022</b>       |
|--|-----|------------------|-------------------|
| Honorarios                             | (1) | 834,530          | 1,892,776         |
| Otros y Proveedores Nal                | (2) | 0                | 971,337           |
| Gravamen a los Movimientos Financieros | (3) | 25,982           | 58,937            |
| Retención en la fuente y rete Ica      | (4) | 50,890           | 45,175            |
| Industria y comercio                   | (5) | 1,102,000        | 1,128,000         |
| Remanentes por pagar                   | (6) | 1,155,488        | 17,291,605        |
| Devoluciones                           | (7) | 108,000          | 1,844,152         |
|  |     | <b>3,276,890</b> | <b>23,231,982</b> |

- (1) Los honorarios pendientes por pagar al cierre del año 2023 son del abogado que nos representa en el caso de Carlos Chacón y saldo pendiente de pago de la representación legal del fondo.
- (2) Los otros y proveedores, es la cuenta utilizada para realizar pagos a terceros; al 31 de diciembre de 2023, el saldo es \$0.
- (3) El gravamen a los movimientos financieros (GMF o 4 x 1000), corresponde al saldo por pagar de los retiros de ahorros de los asociados, realizados en la última semana del mes de diciembre, el GMF generado en movimientos de cuentas de ahorro, se descuenta a los asociados al momento del retiro.
- (4) La retención en la Fuente y retención por Ica descontados por servicios y compras quedan como saldo para pagar en el mes de enero del 2024.

- (5) El saldo del impuesto de industria y comercio (ICA), es el tributo que se debe cancelar anualmente a la Secretaría de Hacienda Distrital, sobre los ingresos generados en la operación del fondo.
- (6) Los remanentes son saldos que quedaron por pagar a los ex asociados, que, al momento de su retiro, se dejaron pendientes por desembolsar. Algunas personas retiradas han quedado con saldos muy pequeños debido a retiros antes de los descuentos de nómina o a cálculos para retiro, estos saldos denominados de menor cuantía se dispondrán en asamblea para enviarlos al fondo de solidaridad. Los saldos pendientes de devolución son:

| CC         | EX-ASOCIADO                       | 2023           | 2022              |
|------------|-----------------------------------|----------------|-------------------|
| 12915829   | PRECIADO CASTILLO PEDRO WILSON    | 140.991        | 140.991           |
| 93134864   | PALOMA ORJUELA RICARDO AGAPITO    | 27.000         | 27.000            |
| 3186217    | GONZALEZ TEQUIA FABIO NELSON      | 52.000         | 52.000            |
| 94375352   | ARBOLEDA RUBEN DARIO              | 122.440        | 122.440           |
| 80398823   | ORDOÑEZ PARRA LUIS ARMANDO        | 125.259        | 125.259           |
| 94539780   | MONTAÑO BANGUERA JOSE LUIS        | 36.189         | 36.189            |
| 1075273216 | CRUZ POLANIA OSCAR FABIAN         | 42.000         | 42.000            |
| 1078777272 | PERDOMO FIGUEROA ADOLFO           | 27.000         | 27.000            |
| 1075290652 | CORRALES OYOLA JHON ALEXANDER     | 22.000         | 22.000            |
| 98590439   | NAVA MARULANDA JOSE ALBERTO       | 34.100         | 34.100            |
| 24738635   | TANGARIFE RESTREPO VIVIANA ARLEYI | 102.000        | 102.000           |
| 1002421759 | MONTES SILVA CARLOS ALFREDO       | 0              | 2.332.542         |
| 1001167181 | REY CAICEDO ANDRES FELIPE         | 0              | 49.800            |
| 79217662   | ROMERO RODRIGUEZ OSWALDO ANTONIO  | 0              | 49.800            |
| 79817125   | FLECHAS SAVEDRA JAIRO HUMBERTO    | 0              | 44.074            |
| 93349582   | AGIAR CARDOZO WILSON              | 0              | 181.952           |
| 1018420680 | MORENO VARGAS MADELINE            | 0              | 48.969            |
| 80246027   | DELGADO VARELA FREDY GIOVANNI     | 0              | 261.911           |
| 40049620   | RUBIANO GONZALEZ NANCY YADIRA     | 0              | 13.591.578        |
|            | <b>TOTAL</b>                      | <b>730,979</b> | <b>17.291.605</b> |

- (7) Las devoluciones para el año 2023, Es un saldo por \$108.000 del ex asociado Teddy Julián Beltrán.

**FONDO DE EMPLEADOS FONTAL**  
**Nit. 860450803-8**  
**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS A 31 DICIEMBRE 2023**

**Nota – 9 Fondos sociales y mutuales**

Se continúa llevando los fondos como un pasivo hasta tanto no haya un pronunciamiento al respecto, esto debido a que el Consejo Técnico de la contaduría insiste en llevar estos fondos como un activo como lo dice la Niif para Pymes; en concepto contrario la Supersolidaria pide que se sigan llevando estos fondos como un pasivo, pues son retribuirles a los asociados y no para uso de la entidad.

Para 2023, el fondo de solidaridad se incrementó a \$100.000 para gafas y odontología

|                              | Fondo Educación  | Fondo Solidaridad | Fondo Recreación  | Fondo desarrollo Empresarial | Total             |
|------------------------------|------------------|-------------------|-------------------|------------------------------|-------------------|
| <b>Saldo Año 2022</b>        | <b>4.230.968</b> | <b>10.875.359</b> | <b>6.519.984</b>  | <b>7.523.860</b>             | <b>29.150.171</b> |
| Distribución Excedentes 2023 | 1.123.802        | 561.901           | 2.247.606         | 561.901                      | <b>4.495.210</b>  |
| Aportes por Nómina           |                  | 2.310.000         | 2.310.000         |                              | <b>4.620.000</b>  |
| Capacitaciones               | 357.000          |                   |                   |                              | <b>357.000</b>    |
| Afiliación a ANALFE          |                  |                   |                   |                              | -                 |
| Bonos asociados fin de año   |                  |                   |                   |                              | -                 |
| Auxilios solidaridad         |                  | 2.700.000         |                   |                              | <b>2.700.000</b>  |
| <b>Saldo Año 2023</b>        | <b>4.997.770</b> | <b>11.047.260</b> | <b>11.077.590</b> | <b>8.085.761</b>             | <b>35.208.381</b> |

En el año 2023, se entregaron auxilios de solidaridad a los asociados por valor de \$2.700.000.

**Nota – 10 Otros Pasivos**

En otros pasivos no se tuvo que provisionar ningún valor en 2023, sin embargo queda un saldo del año 2022 , provisionado en caso de pago de sanción ante juzgado en el caso de Carlos Chacón por \$5.000.000.

**FONDO DE EMPLEADOS FONTAL**  
**Nit. 860450803-8**  
**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS A 31 DICIEMBRE 2023**

**Nota-11 Patrimonio**

Los aportes disminuyeron 6% con relación al año 2022, lo cual indica salida de asociados.

Los Aportes ordinarios son el 20% del total de los ahorros de los asociados, como respaldo de las deudas con las que cuenta el fondo al momento de su liquidación, pero si el asociado se retira se le realiza el desembolso junto con el 80% de sus ahorros permanentes.

Por su lado la reserva para protección de aportes busca asegurar la estabilidad del fondo en periodos económicos difíciles y compensar posibles pérdidas, el porcentaje de excedentes que se debe apropiar para esta partida es del 20%

|                               | <b>2023</b>        | <b>2022</b>        |
|-------------------------------|--------------------|--------------------|
| Aportes Ordinarios            | 109,853,744        | 116,857,556        |
| Reserva Protección de aportes | 36,411,958         | 35,288,156         |
| Excedentes del ejercicio      | 2,162,778          | 5,619,012          |
| <b>Total</b>                  | <b>148,428,480</b> | <b>157,764,724</b> |

**Nota – 12 Cuentas de revelación Financiera**

Se lleva el control de las garantías de los créditos solicitados por los asociados, el capital mínimo irreducible el cual debe permanecer mientras el Fondo exista como protección al patrimonio de los asociados y el control de saldos de créditos de ex asociados de los cuales se espera en algún momento recibir el pago de sus obligaciones, es de aclarar que estos saldos ya no hacen parte de las cuentas que afectan los resultados del presente ejercicio.

De los saldos pendientes de ex asociados, el único saldo que se estaba cobrando jurídicamente al 31 de diciembre de 2023 es el de Carlos Humberto Chacón. Pero durante el año 2023 se envió a cuentas de orden las personas relacionadas:

| <b>Nro\IDENTIFICA</b> | <b>NOMBRES</b>             | <b>SALDO</b>     |
|-----------------------|----------------------------|------------------|
| 1070920343            | VANEGAS VALDERRAMA ABRAHAM | 2.923.331        |
| 1072707067            | CARDENAS MONTERO YEFFERSON | 1.527.592        |
| 1075650877            | VILLEGAS AREVALO WILLIAM   | 1.999.474        |
|                       | <b>TOTALES :</b>           | <b>6.450.397</b> |

**FONDO DE EMPLEADOS FONTAL**  
**Nit. 860450803-8**  
**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS A 31 DICIEMBRE 2023**

**Nota – 13 Ingresos por venta de bienes y servicios**

|                        | <b>2023</b>       | <b>2022</b>       |
|------------------------|-------------------|-------------------|
| Ingresos Operacionales | 68,389,584        | 73,682,818        |
| <b>Total</b>           | <b>68,389,584</b> | <b>73,682,818</b> |

Para el año 2023 los ingresos por intereses sobre créditos disminuyeron en 8% con relación al año 2022, esto debido a disminución en las solicitudes de crédito y a que personas retiradas tomaron la opción de retiro en vez de solicitar créditos.

Condición actual de los créditos y su modalidad:

| <b>Modalidad</b>          | <b>T<br/>a<br/>s<br/>a</b> | <b>Plazo</b>  |
|---------------------------|----------------------------|---------------|
| Crédito 2,5               | 0,9% E.M                   | 48 quincenas  |
| Crédito 3,5               | 1,3% E.M                   | 72 quincenas  |
| Crédito Rotatorio         | 1,25% E.M                  | 12 quincenas  |
| Crédito Emergencia        | 1,25% E.M                  | 4 quincenas   |
| Crédito educación         | 0,8% E.M                   | 24 quincenas  |
| Crédito Convenio          | 0,9% E.M                   | 72 quincenas  |
| Crédito Adelanta tu prima | 0,8% E.M                   | Próxima prima |

**Nota – 13 Otros ingresos:**

|  |     | <b>2023</b>       | <b>2022</b>      |
|--|-----|-------------------|------------------|
| Ingresos financieros intereses               | (1) | 7.857.688         | 4.321.375        |
| Recuperaciones deterioro cartera y otras cxc | (2) | 30.649            | -                |
| Administrativos y sociales papelería         | (3) | 1.916.232         | 1.539.560        |
| Multas y sanciones                           | (4) | -                 | 999.990          |
| Otros ingresos sociales                      | (5) | 141.680           | 60.713           |
| Otras recuperaciones                         | (6) | 394.000           | -                |
|  |     | <b>10.340.248</b> | <b>6.921.638</b> |

**FONDO DE EMPLEADOS FONTAL**  
**Nit. 860450803-8**  
**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS A 31 DICIEMBRE 2023**

1. Los ingresos financieros son la suma de los rendimientos del Fondo fiduciario de Davivienda y cuenta de ahorros. El rendimiento se incrementó en 45% en relación con el año 2022, debido a que el dólar estuvo bastante caro en algunos periodos del año y esto beneficia la fiducia ya que las negociaciones de esta inversión las realizan en esa moneda. El saldo de la inversión al cierre del año es de \$60.740.899. Los rendimientos del año en la cuenta de ahorros fueron de \$40.770.
2. Para 2023 la recuperación por deterioro fue de \$30.649.
3. Este ingreso es el costo de transferencia bancaria que se les realiza a los asociados en el momento de desembolsar los créditos y que sirve para cubrir parte de los gastos financieros.
4. Las multas y sanciones indica el valor cobrado por inasistencia a asamblea.
5. En los otros ingresos sociales para 2023 se obtuvo descuentos en la factura de Coorserpark y se realizaron algunos ajustes y también se refleja el ajuste al peso.
6. En las otras recuperaciones, se procedió a hacer una recuperación de valores que no se Tenia certeza si se adeudaban o no.

**Nota – 15 Gastos de Administración**

|  | <b>2023</b> | <b>2023</b> |
|--|-------------|-------------|
| <b>Incentivos Asociados</b><br>(Bonos, Obsequios, referidos y labor Junta Directiva) (*)   | 16.308.434  | 10.866.803  |
| <b>Honorarios contador</b><br>(Acumulado del año)  | 13.200.000  | 16.162.500  |
| <b>Honorarios proceso jurídico</b>   | 2.500.000   | 357.000     |
| <b>Servicios de Administración</b><br>(pago acumulado por labores administrativas y representación legal)(2)                     | 15.954.840  | 9.961.100   |
| <b>Honorarios Revisor Fiscal</b><br>(Acumulado del año)  | 9.389.838   | 8.300.904   |
| <b>Mantenimiento y reparaciones</b><br>(Software Contable)   | 3.931.760   | 3.389.120   |
| <b>Gastos de asamblea</b><br>(Reunión Asamblea)  | 1.445.574   | 900.000     |
| <b>Provisiones Cartera y Otros</b><br>(Provisiones de cartera en mora, intereses en mora y cuentas por cobrar)                   | 1.985.356   | 7.169.543   |
| <b>Gastos legales</b><br>(Renovación inscripción Cámara de Comercio Runeol, gastos de notaría y actualización cargos directivos) | 2.400.502   | 1.593.400   |
| <b>Asistencia Técnica</b><br>(Servicio de Data crédito para reportes)  | 1.497.318   | 1.323.654   |
| <b>Gasto de impuesto</b><br>(Impuesto industria y comercio pagado durante el año)  | 1.102.000   | 1.128.000   |
| <b>Transporte</b><br>(Vueltas Fontal y envió carga)  | 105.342     | 400.000     |
| <b>Gasto sistematización</b><br>(Funcionamiento Pagina Web hosting, Licencia office, antivirus)                                  | 1.010.260   | 3.256.119   |



**FONDO DE EMPLEADOS FONTAL**  
**Nit. 860450803-8**  
**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS A 31 DICIEMBRE 2023**

|   |                   |                   |
|---|-------------------|-------------------|
| <b>Depreciaciones</b><br>(Distribución del costo de la propiedad planta y equipo en la vida útil por el método línea recta) | 849.672           | 839.672           |
| <b>Gasto plan línea celular</b>   | 329.050           | 210.201           |
| <b>Papelería y útiles de Oficina</b><br>(Tóner impresoras, papelería)   | 54.563            | 131.300           |
| <b>Contribuciones y Afiliaciones (Supersolidaria)</b>   | 226.248           | 183.604           |
| <b>Otros gastos</b>   | 27.903            | 1.618             |
| <b>Total, Gastos Administrativos</b>  | <b>72.318.660</b> | <b>66.174.538</b> |

(\*) Entre los incentivos de asociados relacionamos los siguientes conceptos:

| <b>Concepto</b>   | <b>2022</b>       | <b>2021</b>       |
|---|-------------------|-------------------|
| Planes asociados referidos                                    | 0                 | 293.736           |
| Labores junta directiva                                       | 3.308.434         | 3.207.288         |
| Bonos Cencosud  | 13.000.000        | 7.231.861         |
| Ajuste diferencias póliza seguro deudores asociados retirados | 0                 | 133.918           |
| Rifas asistentes Asamblea                                     | 0                 | 0                 |
| <b>Total</b>  | <b>16.308.434</b> | <b>10.866.803</b> |

**Nota – 16 Otros Gastos**

|   | <b>2023</b>      | <b>2022</b>      |
|---|------------------|------------------|
| <b>Gastos bancarios</b><br>(Gastos por desembolsos, utilización de plataforma y gravamen a los movimientos financieros)                                 | 4.218.104        | 3.362.792        |
| Impuestos Asumidos<br>(GMF o 4X1000, asumido en el momento de retiro de asociados o retenciones por prestación de servicios o compras que asume Fontal) | 30.290           | 48.114           |
| Mutas y sanciones (Proceso jurídico)  | 0                | 5.400.000        |
| <b>Total Otros Gastos</b>   | <b>8.810.906</b> | <b>8.810.906</b> |

**FONDO DE EMPLEADOS FONTAL**  
**Nit. 860450803-8**  
**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS A 31 DICIEMBRE 2023**

**Nota- 17 Flujo de Efectivo**

Son las entradas y salidas de efectivo en actividades de operación, inversión y financiación realizados durante el periodo contable, para llegar al saldo final en el efectivo.

El Flujo de Efectivo de Fontal se ha preparado bajo el método indirecto. A partir de este Flujo se pueden tomar decisiones si es indispensable reducir salidas de dinero o al contrario aumentar otras para el adecuado funcionamiento del Fondo.

| <b>PROYECTO DE DISTRIBUCION DE EXCEDENTES 202</b> |             |                  |
|---|-------------|------------------|
|   | %           |                  |
| Excedentes Netos del Ejercicio (2022)             |             | <b>2.162.778</b> |
| <b>Por disposición de Ley y Estatutos</b>         |             |                  |
| Reserva Protección Aportes 20%                    | 20%         | 432.556          |
| Fondo de Desarrollo empresarial solidario         | 10%         | 216.278          |
| Fondo Educación                                   | 20%         | 432.556          |
| Fondo Solidaridad                                 | 10%         | 216.278          |
| <b>Disposición Asamblea</b>                       |             |                  |
| Fondo de recreación                               | 40%         | 865.111          |
| <b>Total</b>                                      | <b>100%</b> | <b>2.162.778</b> |

---

Orlando Fajardo Reyes  
Representante Legal

---

Julio César González  
Contador  
T.P. 171206-T

---

Nancy Marlen Rincón  
Revisor Fiscal  
T.P. 98646-T