



**FONDO DE EMPLEADOS FONTAL  
NIT-860.450.803-8**

**Personería Jurídica No. 270 del 18 de febrero de 1983  
Calle 54 A sur No.37 A 11 casa 76 Bogotá D.C. Tel:3043639471**

**INFORME DEL OFICIAL DE CUMPLIMIENTO AÑO 2025**

**OBJETIVO Y DESIGNACION**

El objetivo de este informe es dar cumplimiento a las funciones asignadas en la circular externa 04 de 2017 de la supersolidaria y sus modificaciones. Se ratifica mi nombramiento como oficial de cumplimiento de acuerdo con el acta 5 de 2023.

**GESTION Y ELEMENTOS**

**políticas y ética:** El Fondo cuenta con código de ética y manual Sarlaft, en proceso de actualización constante.

**Confidencialidad:** Se evidencian acuerdos de confidencialidad firmados por los miembros de la nueva Junta Directiva y de los proveedores de servicios.

**Custodia documental:** La administración del Fondo garantiza la custodia segura del archivo de los asociados.

**Consultas de ley:** Se debe realizar la consulta a listas vinculantes (ONU), Policía nacional, procuraduría, contraloría y lista Clinton.

**CONOCIMIENTO DEL ASOCIADO**

**Vinculación:** Se cuenta con formatos estándar para asociados y proveedores.

**Actualización de datos:** Se ha notificado a los asociados que deben actualizar los datos periódicamente y que la información errónea o la omisión de la misma es causal de Reporte de Operaciones Sospechosas (ROS), ante la Uiaf.

**REPORTES A LA UIAF**

Confirmando que los reportes a la Uiaf se enviaron de manera oportuna durante el año 2025:

- Reporte de Transacciones en efectivo (mensual)
- Reporte de Operaciones Sospechosas (ROS) incluyendo reporte de ausencia de operaciones sospechosas cuando aplique (trimestral).
- Reporte de Productos Saldos de ahorro y cartera, (semestral)

**SEÑALES DE ALERTA QUE SE DEBEN MONITOREAR**

**Pagos extraordinarios:** Vigilancia de consignaciones que superen el promedio de ingresos del asociado. (fuera de nómina)

**Abonos de cartera:** Abonos de capital inusuales realizados con recursos en efectivo o procedentes de terceros.



**FONDO DE EMPLEADOS FONTEL**  
**NIT-860.450.803-8**

**Personería Jurídica No. 270 del 18 de febrero de 1983**  
**Calle 54 A sur No.37 A 11 casa 76 Bogotá D.C. Tel:3043639471**

**Monitoreo a la solvencia de Fontal:** revisión constante en la recuperación de la cartera para no generar faltas de liquidez que disminuya la capacidad operativa del fondo.

**Inconsistencias en datos:** Asociados que se niegan a actualizar información o proporcionan datos que no son verificables o son errados.

**CONCLUSIONES**

**Cultura de legalidad:** Continuar sensibilizando a los asociados sobre la importancia de la información clara y fidedigna.

**Mitigación del riesgo:** El uso de la nomina como canal principal de recaudo es el control más efectivo de Fontal ya que garantiza que el origen de los recursos para el pago de la cartera proviene de fuentes lícitas y verificables.

**Cumplimiento de reportes:** La remisión oportuna de los informes a la Uiaf demuestra un compromiso de transparencia por parte de Fontal, reduciendo el riesgo de sanciones administrativas.

**Información:** La centralización del archivo y custodia de archivo por parte de la administración, facilita una trazabilidad clara de las operaciones.

**Compromiso:** La firma de acuerdos de confidencialidad y las capacitaciones demuestran organización administrativa.

Cordialmente,

**ORLANDO FAJARDO REYES**  
**OFICIAL DE CUMPLIMIENTO**