

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 2025

JUNTA DIRECTIVA

Diego Fernando Gomez
Carlos Ferney Latorre
Juliana Henao Acevedo
Álvaro Uriel Velandia
Willy Celis Montoya

Carlos Alberto Sierra
Giovanny Castañeda
Ruby Zamira Olmos
Salomon Santos perez
Nelson Norberto Avila

REPRESENTANTE LEGAL

Orlando Fajardo Reyes

Diego Alejandro Palacios Gómez

CONTADOR / ADMINISTRADOR

Julio César González

Revisor Fiscal

Nancy Marlen Rincón

Hilber González

CONTROL SOCIAL

Paulino Sierra
Jhon Fredy Loaiza
Luz Nelly Rincón

COMITÉ DE CREDITO

Juliana Henao
Julieth Rodríguez
Carlos Ferney Latorre

COMITÉ DE LIQUIDEZ

Fredy Murcia
Bibiana Tobòn
Nelson Norberto Avila

COMITÉ DE SOLIDARIDAD

Ruby Zamira Olmos
Diego Fernando Gomez
Hernan Cortez

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA
COMPARATIVO AL 31 DE DICIEMBRE DE LOS AÑOS 2025 y 2024
(Cifras expresadas en pesos colombianos)

ACTIVO	Notas	2025	2024
ACTIVO CORRIENTE			
Efectivo y equivalentes a efectivo	Nota 3	92.144.591	82.598.556
Cartera de créditos	Nota 4	659.970.491	591.282.919
Cuentas por cobrar y otras	Nota 5	357.032	357.032
Total Activo Corriente		752.472.114	674.238.507

ACTIVO NO CORRIENTE			
Activos Materiales	Nota 6	0	0
Total Activo no corriente		0	0

Total Activo		752.472.114	674.238.507
---------------------	--	--------------------	--------------------

PASIVO			
PASIVO CORRIENTE			
Depósitos – ahorro voluntario	Nota 7	4.503.956	1.955.252
Cuentas por pagar y otras	Nota 8	4.092.610	8.011.426
Fondos sociales y mutuales	Nota 9	30.727.163	28.626.032
Pasivos Estimados y provisiones	Nota 10	5.000.000	5.000.000
Total Pasivo Corriente		44.323.729	43.592.710

PASIVO NO CORRIENTE			
Ahorro permanente	Nota 7	531.782.865	472.525.800
Total Pasivo No Corriente		531.782.865	472.525.800

Total Pasivo		576.106.594	516.118.510
---------------------	--	--------------------	--------------------


PATRIMONIO			
Capital social		134.242.799	121.130.320
Reserva protección de aportes		36.873.546	36.844.514
Excedentes de ejercicio		5.249.175	145.162
Total Patrimonio	Nota 11	176.365.520	158.119.997

Total pasivo +patrimonio		752.472.114	674.238.507
---------------------------------	--	--------------------	--------------------

CUENTAS DE REVELACION FINANCIERA

Deudoras Contingentes	Nota 12	1.675.696	1.687.653
Deudoras Contingentes por contra	Nota 12	-1.675.696	-1.687.653
Deudoras de Control Activos castigados	Nota 12	14.346.327	11.467.457
Deudoras de Control por el contrario	Nota 12	-14.346.327	-11.467.457
Cuentas de Orden acreedoras contingentes	Nota 12	659.970.491	-591.282.919
De Orden acreedoras de control por Contra	Nota 12	-659.970.491	591.282.919
Capital mínimo irredocible	Nota 12	-60.000.000	-60.000.000
De Orden acreedoras de control por el contrario	Nota 12	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
Ver dictamen Adjunto

ESTADO DE RESULTADOS COMPARATIVO
A 31 DE DICIEMBRE DE LOS AÑOS 2025 Y 2024
(Cifras expresadas en pesos colombianos)

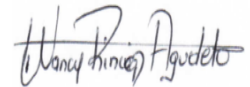
	Notas	2025	2024
Ingreso por venta de bienes y servicios	Nota 13	85.721.160	70.830.518
Ingresos Brutos		85.721.160	70.830.518
Otros		592.877	118.873
Ingresos financieros intereses		3.364.612	4.935.549
Recuperaciones Deterioro		2.552.499	1.638.963
Administrativos y sociales papelería		2.383.988	2.018.893
Multas y sanciones		2.896.343	1.386.672
Otras Recuperaciones		0	0
Total otros ingresos	Nota 14	11.790.319	10.098.950
Honorarios		41.097.600	39.061.380
Mantenimiento y reparaciones (Software)		4.826.640	4.407.760
Transporte. fletes y acarreos		107.850	232.550
Taxis y Buses		0	450.000
Papelería y útiles de oficina		1.025.400	33.400
Contribuciones y Afiliaciones (Supersolidaria y Anaife)		244.906	1.260.535
Gastos de asamblea		1.617.500	1.380.000
Gastos legales		2.313.700	2.352.700
Gasto sistematización		1.844.387	1.676.654
Asistencia Técnica (Data crédito)		1.750.809	1.636.270
Sistema salud y seguridad en el trabajo		-	700.000
Servicios de Administración		4.450.224	4.450.224
Servicio - Celular		465.425	600.919
Gastos varios		2.878.870	445.161
Incentivos. eventos asociados		22.794.075	14.618.991
Deterioro cartera y otros		712.858	1.393.689
Depreciaciones		0	647.238
Total gastos de administración	Nota 15	86.130.244	75.347.471
Gastos bancarios y comisiones		4.768.968	4.250.743
Impuestos asumidos		34.092	76.092
Total Otros gastos	Nota 16	4.803.060	4.326.835
Excedentes Antes de impuestos		6.578.175	1.255.162
Gasto de Impuestos	Nota 15	1.329.000	1.110.000
Excedentes del año		5.249.175	145.162



Orlando Fajardo Reyes
Representante Legal



Julio César González
Contador
T.P. 171206-T



Nancy Marlen Rincón
Revisor Fiscal
T.P. 98646-T
Ver dictamen Adjunto

ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO
A 31 DE DICIEMBRE DE LOS AÑOS 2025 CON RELACION A 2024
(Cifras expresadas en pesos colombianos)

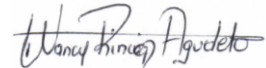
Flujos de efectivo de actividades de operación	2025	2024
Utilidad neta del ejercicio	5.249.175	145.162
Depreciación	-	647.238
Deudores	- 68.687.572	76.412.780
Depósitos y ahorros	61.805.769	41.506.314
Proveedores y cuentas por pagar	- 146.452	311.922
Gmf	- 56.265	37.041
Impuestos, gravámenes y tasas	207.969	36.086
Remanentes por pagar	- 3.924.068	4.349.487
Fondos Sociales	2.101.130	6.582.349
Efectivo neto provisto por las actividades de Operación	- 3.450.314	35.961.879
Flujos de efectivo de actividades de inversión:		
(Aumento) disminución inversiones	0	0
Efectivo neto utilizado en actividades de inversión	0	0
Flujos de efectivo de actividades de financiamiento		
Otros pagos recibidos		
Aportes Sociales	13.112.479	11.276.576
Reserva protección aportes	29.032	432.556
Resultado de ejercicios anteriores	- 145.162	2.162.778
Efectivo neto utilizado en actividades de financiamiento	12.996.349	9.546.354
Flujo neto de efectivo y equivalente de efectivo	9.546.035	26.415.525
Efectivo al inicio del año	82.598.556	109.014.081
Efectivo al final del año Nota 17	92.144.591	82.598.556



Orlando Fajardo Reyes
Representante Legal



Julio César González
Contador
T.P. 171206-T



Nancy Marlen Rincón
Revisor Fiscal
T.P. 98646-T
Ver dictamen Adjunto

ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO
 ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO A 31 DE DICIEMBRE DE 2025
 (Cifras expresadas en pesos colombianos)

	Aportes Sociales	Reservas para Protección Aportes	Utilidades Acumuladas	Total
Saldo año 2024	121.130.320	36.844.514	145.162	158.119.997
Aportes de nómina	39.528.716			39.528.716
Retiros de asociados	-26.416.237			-26.416.237
Distribuciones excedentes		29.032	-145.162	-116.130
Excedentes del Ejercicio			5.249.175	5.249.175
Saldo Final 2025	134.242.799	36.873.546	5.249.175	176.365.521



Orlando Fajardo Reyes
Representante Legal



Julio César González
Contador
T.P. 171206-T



Nancy Marlen Rincón
Revisor Fiscal
T.P. 98646-T
Ver dictamen Adjunto

FONDO DE EMPLEADOS FONTAL Nit. 860450803-8
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS A 31 DICIEMBRE 2025

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 esta bajo la modalidad de negocio en marcha y se tiene plena certeza que la empresa con la cual se tiene el vínculo de asociación continuará funcionando con normalidad, 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 18 de marzo de 2026.

Nota – 2 Principales Políticas y prácticas contables

La contabilidad elaborada por el Fondo de Empleados 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 en pesos colombianos ajustados sin decimales, aproximados a la unidad mas cercana . Se presentará un juego de Estados Financieros completo

- Estado de Situación Financiera del periodo informado
- Estado de Resultados 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 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.

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 o equivalente se reconocera cuando sea recibido o se tenga derecho a el . Cuando el fondo tenga el control sobre el activo.

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.

FONDO DE EMPLEADOS FONTAL Nit. 860450803-8
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS A 31 DICIEMBRE 2025

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 deterioro de cartera se determina con base en un modelo de provisión por categorías de riesgo, conforme a las instrucciones de la Superintendencia de la Economía Solidaria, el cual constituye una aproximación al modelo de pérdida incurrida establecido en la NIIF para PYMES . 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 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:

Los anticipos entregados se reconocen por el valor efectivamente pagado, el cual corresponde a su costo. 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.

Medición Posterior: Con posterioridad a su reconocimiento inicial, los anticipos se mantienen al costo, hasta tanto se reciba el bien o servicio correspondiente o se legalicen, momento en el cual se reconocen como un mayor valor del activo adquirido o como gasto, según su naturaleza. En caso de existir indicios de incumplimiento por parte del tercero o de no recuperación del anticipo, se evaluará la existencia de deterioro.

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 2025

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 pérdidas 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.

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

FONDO DE EMPLEADOS FONTAL Nit. 860450803-8
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS A 31 DICIEMBRE 2025

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.

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 revelara 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.

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

Son los saldos disponibles al 31 de diciembre en la cuenta de ahorros del Banco Davivienda y en el Fondo de Inversión Superior de Davivienda. El fondo de liquidez esta compuesto por el 10% sobre el total de los ahorros existentes .

Se realizaron todas las conciliaciones , se presentó una transaccion pendiente por identificar durante el año. El efectivo y equivalente al efectivo se reconoce a valor razonable, sin que haya ningun tipo de deterioro , el Fondo de inversion hace parte de los valores restringidos como fondo de liquidez.

12	06	\$ 500,000.00+	6002	Deposito Efectivo con Volante Oficina	EL ROSAL
Los saldos del efectivo son los siguientes:					
				2025	2024
				38.523.962	34.180.018
				53.620.629	48.418.538
				92.144.591	82.598.556

Comportamiento Inversión Fiducia Davivienda

Fondo Fiduciario inicial	48.418.538
Traslados Fiducia 2024	16.800.000
Retiros Fiducia 2024	-14.800.000
Retenciones por retiro	- 148.094
Rendimientos generados	3.350.185
Saldo a dic 2025	53.620.629

FONDO DE EMPLEADOS FONTAL Nit. 860450803-8
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS A 31 DICIEMBRE 2025

Nota – 4 Cartera – Créditos

El deterioro de cartera se realiza de conformidad con los lineamientos del decreto 2496 de diciembre de 2015 y a lo establecido por la Super Solidaria, de la siguiente manera:

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

Detalle de la cartera de crédito discriminado por categoría, intereses y deterioro:

	2025	2024
CATEGORIA A RIESGO NORMAL	667.266.300	590.133.349
CATEGORIA B RIESGO ACEPTABLE	0	4.784.682
CATEGORIA C RIESGO APRECIABLE	0	0
CATEGORIA D RIESGO SIGNIFICATIVO	634.954	0
CATEGORIA E RIESGO INCOBRABILIDAD	5.695.454	8.312.165
CREDITO DE CONSUMO OTRAS GARANTIAS	0	2.878.870
Interés categoría A riesgo Normal	1.063.731	1.625.173
Interés categoría B riesgo Aceptable	0	43.062
Interés categoría C riesgo Apreciable	0	0
Interés categoría D riesgo Significativo	8.591	0
Interés categoría E riesgo Incobrabilidad	0	44.400
Deterioro créditos de consumo (-)	-5.822.445	-8.330.113
Deterioro interés créditos de consumo (-)	-8.591	-44.831
Deterioro pago por cuenta de asociados (-)	-2.131.536	-2.131.536
Deterioro General de cartera (-)	-6.735.967	-6.032.302
Préstamos a trabajadores	0	-
Total Cartera	659.970.491	591.282.919

El saldo de créditos de consumo otras garantías por valor de \$2.878.870 que pertenecía al ex asociado Wilmar Gutiérrez CC. 80.725.404, fue dado de baja por decisión de la Junta Directiva ya que no se volvió a ubicar a la persona y no se contaba con las garantías y además el tiempo transcurrido del saldo pasaba de 5 años.

En categoría E se encuentra los ex asociados, que su liquidación no le alcanzo para cubrir la deuda con Fontal, entre los casos pendientes esta el señor Javier Gómez , quien ha venido realizando unos abonos de manera esporadica. Además que también hubo un tiempo en donde se le descontó al codeudor.

En septiembre de 2023 se retiró Cindy Paola Crispancho Tirado, quien después de la liquidación por parte de Diaco quedó con un saldo pendiente de \$6.540.088, para cierre de ese mismo año quedó con un saldo de \$5.174.758. Ya para el año 2024 se comprometió a realizar abonos pero finalmente no realizó abono alguno , durante el año 2025 no fue posible comunicación con ella, ya se ha estado descontando a su codeudor teniendo en cuenta lo expuesto.

El señor Jorge Armando Moreno Villa terminó su contrato con la empresa en noviembre de 2025, solicitó al fondo que se enviara el saldo pendiente de pago , Fontal envió la novedad ,pero Diaco en la liquidación no le tuvo en cuenta la totalidad del saldo, quedando el ex asociado con un saldo de \$634.954. Fontal se comunicó con la persona, el cual admitió el saldo y se comprometió a pagar en cuotas quincenales de \$56.000, en enero de 2026 realizó el primer pago pero no ha vuelto a enviar pagos.

Saldos pendientes ex asociados en proceso de cobro:

Nro. IDENTIFICACION	NOMBRES	SALDO 31 DIC_2025	INTERES CAUSADO	TOTAL PENDIENTE
1020409149	GOMEZ MOLINA JAVIER ALBERTO	1.640.608	644.875	2.285.483
1098656456	CRISTANCHO TIRADO CINDY	4.054.846	1.030.821	5.085.667
85155894	JORGE ARMANDO MORENO VILLA	634.954	8.591	643.545
	T O T A L E S :	6.330.408	1.684.287	8.014.695

FONDO DE EMPLEADOS FONTAL Nit. 860450803-8
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS A 31 DICIEMBRE 2025

El deterioro 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 saldo 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 clasificación solo se ve 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 el año 2025 hay un saldo pendiente del señor Ángel Gustavo Romero C.C. 1.016.029.676, quien al momento del retiro quedo con un saldo pendiente de \$938.032, esta persona fue retirado el 16 de agosto 2018. A corte de diciembre de 2025 queda pendiente un saldo de \$357.032. sin posibilidad de recuperación. Esta pendiente por evaluar el castigo contable.

Saldos de cuentas por cobrar al cierre del año:

	2025	2024
Cuentas por cobrar a terceros	357.032	357.032
Deterioro de otras cuentas por cobrar (-)	0	0
	357.032	357.032

Nota – 6 Activos Materiales

El metodo de depreciacion es línea recta . Se cuenta con un computador portatil marca Hp y la impresora Epson que se encuentran totalmente depreciados. La vida útil de los activos mencionados es de 5 años

	2025	2024
Propiedad planta y equipo – computadores	5.618.600	5.618.600
Impresora amortizada 100%	0	0
Menos depreciación	- 5.618.600	- 5.618.600
	0	0

Las depreciaciones se han realizado de la siguiente manera:

Concepto	Valor Histórico	Depreciación 2025	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	0	2.549.000	0
Total	5.618.600	0	5.618.600	0

Nota – 7 Depósitos – Ahorros

Durante el año 2025, el ahorro voluntario presento unincremento del 57% respecto al año anterior , mientras que el ahorro permanentepresento un aumento del 11%

Por ley del total de los aportes, el 80% se destina como ahorros y el 20% se traslada como aportes sociales al patrimonio. De acuerdo con la normatividad aplicable y al estatuto de Fontal, del total del total de los aportes efectuados por los asociados el 80% se destina para ahorros permanentes y el 20% se reconoce como aportes sociales.

	2025	2024
Depósitos de ahorro contractual (programado o Voluntario)	4.503.956	1.955.252
Depósitos de ahorro Permanente	531.782.865	472.525.800
	536.286.821	474.481.052

FONDO DE EMPLEADOS FONTAL Nit. 860450803-8
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS A 31 DICIEMBRE 2025

Nota – 8 Cuentas por Pagar y otras

Son todos los saldos pendientes de cancelar con corte a diciembre 31 de 2025 y que se pagan en periodos posteriores. Estos pasivos son reconocidos a costo o precio de la transacción y no generan deterioro.

		2025	2024
Honorarios	(1)	0	0
Otros y Proveedores Nal	(2)	500.000	1.146.452
Gravamen a los Movimientos Financieros	(3)	6.758	63.023
Retención en la fuente y rete Ica	(4)	67.945	78.976
Industria y comercio	(5)	1.329.000	1.110.000
Remanentes por pagar	(6)	1.524.907	5.612.975
Consignaciones por identificar	(7)	500.000	0
Devoluciones	(8)	164.000	0
		4.092.610	8.011.426

(1) En el año 2025 se termino sin saldos pendientes de pago por honorarios.

(2) El saldo de proveedores y otros corresponde a un crédito del cual se desembolso una parte y la otra quedo pendiente por desembolos en los primeros dias de enero de 2026.

(3) El gravamen a los movimientos financieros (GMF o 4 x 1000), es el saldo por pagar de los retiros de ahorros de los asociados, realizados en la última semana del mes de diciembre.

(4) La retención en la Fuente y retención por Ica son saldos pendientes de pagar a la Dian y a Secretaria de Hacienda, que se realiza en el mes de enero del 2026.

(5) Corresponde al impuesto de industria y comercio (ICA), que se debe pagar anualmente a la Secretaría de Hacienda Distrital, sobre los ingresos generados en la operación del fondo con una tarifa actual del 14X1.000.

(6) Los remanentes son saldos que quedaron pendientes de girar a los ex asociados al momento de su retiro. Para el 2026 y de acuerdo al reglamento aprobado para estos casos es posible que se pueda recuperar estos valores para el fondo de solidaridad.

Saldos de remanentes ex asociados:

CC	EX-ASOCIADO	2025
12915829	PRECIADO CASTILLO PEDRO WILSON	140.991
93134864	PALOMA ORJUELA RICARDO AGAPITO	27.000
3186217	GONZALEZ TEQUIA FABIO NELSON	52.000
94375352	ARBOLEDA RUBEN DARIO	122.440
80398823	ORDOÑEZ PARRA LUIS ARMANDO	125.259
94539780	MONTAÑO BANGUERA JOSE LUIS	36.189
1075273216	CRUZ POLANIA OSCAR FABIAN	42.000
1078777272	PERDOMO FIGUEROA ADOLFO	27.000
1075290652	CORRALES OYOLA JHON ALEXANDER	22.000
CC	EX-ASOCIADO	2025
98590439	NAVA MARULANDA JOSE ALBERTO	34.100
24738635	TANGARIFE RESTREPO VIVIANA ARLEYI	102.000
1072700201	JIMENEZ SANCHEZ JUAN CARLOS	1.813
1007378863	RINCON VARGAS ELKIN	16.923
1001167181	REY CAICEDO ANDRES FELIPE	49.800
79217662	ROMERO RODRIGUEZ OSWALDO ANTONIO	49.800
1026588567	PAOLA ANDREA LOPEZ CASTAÑEDA	19.082
1128463264	PABON ECHAVARRIA JORGE ANDRES	24.663
80819396	MORENO CASTAÑEDA JOHN EDISSON	68.304
79817125	FLECHAS SAVEDRA JAIRO HUMBERTO	44.074
81735220	HERNANDEZ MUÑOZ ENRIQUE	5.491
9398873	APARICIO MESA VICENTE	188
1082842650	ALVERNIA VEGA JUAN RICARDO	200.011
85152406	HAMBURGER CASTRO ABNOBIS JOSE	51.868
80246027	DELGADO VARELA FREDY GIOVANNI	261.911
	TOTAL	1.524.907

FONDO DE EMPLEADOS FONTAL Nit. 860450803-8
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS A 31 DICIEMBRE 2025

(7) Las consignaciones por identificar es un valor que consignaron al fondo y no fue posible su identificación para registrarlo en la cuenta de la persona que realizó la transacción.

12 06 \$ 500,000.00+ 6002 Deposito Efectivo con Volante Oficina EL ROSAL

(8) Las devoluciones para el año 2025 quedo con un saldo de \$164.000

Nota – 9 Fondos sociales y mutuales

Los fondos sociales corresponden a recursos de destinación específica, constituidos de conformidad con la normatividad vigente aplicable al sector solidario y los estatutos del Fondo, con el propósito de desarrollar actividades en beneficio de los asociados.

Estos fondos se reconocen como parte del pasivo y su utilización está restringida a los fines para los cuales fueron creados. La administración realiza seguimiento a la adecuada utilización de los fondos sociales, garantizando su destinación conforme a la normatividad vigente y los estatutos del Fondo y sería bueno un breve resumen de la finalidad de cada fondo. En el año 2025, el fondo de educación no fue utilizado. Se entregaron auxilios de gafas o lentes por \$1.700.000, en auxilios funerarios \$2.847.000, en auxilio odontológico \$100.000 y en auxilio de incapacidad \$100.000. Del fondo de recreación no se utilizaron recursos.

Relacion utilizacion Fondos año 2026:

	Fondo Educación	Fondo Solidaridad	Fondo Recreación	Fondo de desarrollo Empresarial solidario
Saldo final Año 2024	4.422.826	9.873.738	6.027.429	8.302.039
Distribución Excedentes 2025	29.032	14.516	58.066	14.516
Aportes por Nómina		3.643.000	3.089.000	
Entrega de Paraguas a los asociados			0	
Afiliación a ANALFE				
Bonos asociados fin de año			0	
Auxilios solidaridad		-4.747.000		
Saldo Año 2025	4.451.858	8.784.254	9.174.495	8.316.555

Nota – 10 Otros Pasivos

No se provisiono ningun valor ,se encuentra un valor de \$5.000.000 provisionado para el caso de Carlos Chacón debido a decision del juez en el proceso en el cual ya se habia sancionado al fondo, el cual esta en espera de saberse si es procedente este pago.

Nota-11 Patrimonio

Durante el año 2025, los aportes sociales presentaron un incremento del 10% en comparación con el año 2024.

De conformidad con la normatividad aplicable al sector solidario y los estatutos del Fondo, los aportes ordinarios corresponden al 20% del total de los aportes efectuados por los asociados, los cuales forman parte del patrimonio de la entidad y constituyen una garantía para el respaldo de sus operaciones.

En caso de retiro o liquidación, los aportes sociales podrán ser aplicados a las obligaciones pendientes del asociado con el Fondo, de acuerdo con las disposiciones legales y estatutarias vigentes.

Por su parte, la reserva para protección de aportes tiene como finalidad fortalecer la solidez patrimonial del Fondo, cubrir eventuales pérdidas y garantizar la estabilidad de la entidad. De acuerdo con la normatividad vigente, el Fondo apropia como mínimo el 20% de sus excedentes para la constitución de esta reserva.

	2025	2024
Aportes Ordinarios	134.242.799	121.130.320
Reserva Protección de aportes	36.873.546	36.844.514
Excedentes del ejercicio	5.249.175	145.162
	176.365.520	158.119.997

FONDO DE EMPLEADOS FONTAL Nit. 860450803-8
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS A 31 DICIEMBRE 2025

Nota – 12 Cuentas de revelación Financiera

El Fondo de Empleados lleva registros de control extracontable sobre aquellos conceptos que no afectan directamente los estados financieros, pero que son relevantes para la gestión y seguimiento de sus operaciones.

Dentro de estas cuentas de orden se incluyen:

Las garantías constituidas por los asociados para respaldar los créditos otorgados, las cuales son objeto de control y seguimiento permanente por parte de la administración.

El capital mínimo irreducible, el cual corresponde al valor del patrimonio que, de conformidad con la normatividad vigente y los estatutos del Fondo, debe mantenerse durante la existencia de la entidad como mecanismo de protección patrimonial.

Los saldos de cartera correspondientes a exasociados que, por su nivel de incertidumbre en la recuperación, no forman parte de los activos que afectan los resultados del periodo, pero son objeto de control y gestión de cobro por parte del Fondo.

Estas cuentas tienen un carácter informativo y de control, y no representan derechos u obligaciones que afecten la situación financiera del Fondo

Control saldos dados de baja:

Nro\IDENTIFICA	NOMBRES	SALDO
7335388	CARLOS HUMBERTO CHACON	5.017.060
1070920343	VANEGAS VALDERRAMA ABRAHAM	2.923.331
1072707067	CARDENAS MONTERO YEFFERSON	1.527.592
1075650877	VILLEGAS AREVALO WILLIAM	1.999.474
80725404	GUTIERREZ ROMERO WILMAR	2.878.870
	T O T A L E S :	14.346.327

Nota – 13 Ingresos por venta de bienes y servicios

	2025	2024
Ingresos Operacionales	85.721.160	70.830.518
Total	85.721.160	70.830.518

Durante el año 2025, los ingresos operacionales del Fondo presentaron un incremento, principalmente explicado por el aumento en los intereses generados por la cartera de créditos.

En particular, los ingresos por intereses sobre créditos registraron un crecimiento del 17% en comparación con el año 2024, como resultado del comportamiento de la colocación de créditos y el cumplimiento en el pago por parte de los asociados.

Los ingresos operacionales del Fondo están conformados principalmente por los intereses generados por los créditos otorgados a los asociados, los cuales se reconocen conforme al método del interés efectivo, de acuerdo con las políticas contables establecidas.

Condición actual de los créditos y su modalidad:

Modalidad	Tasa	Plazo
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:

		2025	2024
Ingresos financieros intereses	1	3.364.612	4.935.549
Recuperaciones deterioro cartera y otras cxc	2	2.552.499	1.638.963
Administrativos y sociales papelería	3	2.383.988	2.018.893
Multas y sanciones	4	2.896.343	1.386.672
Otros ingresos sociales	5	531.423	118.873
Otras recuperaciones	6	61.454	0
		11.790.319	10.098.950

FONDO DE EMPLEADOS FONTAL Nit. 860450803-8
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS A 31 DICIEMBRE 2025

1. Los ingresos financieros son los rendimientos del Fondo fiduciario de Davivienda y cuenta de ahorros. los rendimientos bajaron en un 47% en el 2025, debido a las fluctuaciones en el precio del dolar. El saldo de la inversión al cierre del año es de \$53.620.629. Los rendimientos del año en la cuenta de ahorros fueron de \$14.427.

2. En el año 2025 hubo una recuperación de deterioro de la cartera por \$2.552.499.

3. El ingreso administrativo y social es el costo de las transferencias bancarias que se les realiza a los asociados en el momento de desembolsar los créditos y que cubre parte de los gastos financieros \$2.383.988.

4. Las multas y sanciones indica el valor cobrado por inasistencia a asamblea de los resultados de 2024, \$2.896.343.

5. En los otros ingresos sociales en 2025 se obtuvo descuentos en la factura de Coorserpark y en factura por compra de un Celular para el Fondo de \$400.000, se realizaron algunos ajustes y el ajuste al peso.

6. En las otras recuperaciones, se relaciona un valor del proveedor de la asamblea.

Nota – 15 Gastos de Administración

Durante el año 2025, los gastos operacionales del Fondo corresponden a los costos y gastos necesarios para el desarrollo de su objeto social y la administración de sus actividades.

Los gastos se reconocen en el estado de resultados en el periodo en que se incurren, bajo el principio de causación.

Los principales conceptos de gastos operacionales incluyen:

	2025	2024	Aumento (+) Disminucion(-)
Incentivos Asociados			
(Bonos, Obsequios, referidos y labor Junta Directiva) (*)	22.794.075	14.618.991	8.175.084
Honorarios contador			
(Acumulado del año)	30.297.600	28.800.000	1.497.600
Servicios de Administración			
(pago acumulado por labores administrativas y representación legal)	4.450.224	4.450.224	0
Honorarios Revisor Fiscal			
(Acumulado del año)	10.800.000	10.261.380	538.620
Mantenimiento y reparaciones			
(Software Contable)	4.826.640	4.407.760	418.880
Gastos de asamblea			
(Reunión Asamblea)	1.617.500	1.380.000	237.500
Provisiones Cartera y Otros			
(Provisiones de cartera en mora, intereses en mora y cuentas por cobrar)	712.256	1.393.689	-681.433
Gastos legales			
(Renovación inscripción Cámara de Comercio Runeol, gastos de notaría y actualización cargos directivos)	2.313.700	2.352.700	-39.000
Asistencia Técnica			
(Servicio de Data crédito para reportes)	1.750.809	1.636.270	114.539
Sistema salud y seguridad en el trabajo	0	700.000	-700.000
Gasto de impuesto			
(Impuesto industria y comercio pagado durante el año)	1.329.000	1.110.000	219.000
Transporte			
(Vueltas Fontal y envío carga)(Visitas lugares de trabajo)	107.850	682.550	-574.700
Gasto sistematización			
(Funcionamiento Pagina Web hosting, Licencia office, antivirus)	1.844.387	1.676.654	167.733
Depreciaciones			
(Distribución del costo de la propiedad planta y equipo en la vida útil por el método línea recta)	0	647.238	-647.238
Gasto plan línea celular			
	465.425	600.919	-135.494
Papelería y útiles de Oficina			
(Tóner impresoras, papelería) (Compra celular 2025)	1.025.400	33.400	992.000
Contribuciones y Afiliaciones (Supersolidaria)			
Supersolidaria	244.906	253.035	-8.129
Analfe	0	1.007.500	-1.007.500
Otros gastos			
Ajustes varios	0	445.161,00	-445.161
Baja saldo Wilmer Gutierrez	2.878.870	0	2.878.870
ajuste al peso	602	0	602
Total, Gastos Administrativos	87.459.244	76.457.471	11.001.773

FONDO DE EMPLEADOS FONTAL Nit. 860450803-8
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS A 31 DICIEMBRE 2025

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

Concepto	2025	2024
Plan asociados referidos	166.075	849.992
Labores junta directiva	3.718.000	2.768.999
Bonos Cencosud	18.410.000	11.000.000
Bonos éxito incentivos asamblea	500.000	0
Total	22.794.075	14.618.991

Nota – 16 Otros Gastos

	2025	2024	Diferencia
Gastos bancarios			
(Gastos por desembolsos, utilización de plataforma y gravamen a los movimientos financieros)	4.768.968	4.250.743	518.225
(GMF o 4X1000, asumido en el momento de retiro de asociados o retenciones por prestación de servicios o compras que asume Fontal)	34.092	76.092	-42.000
Total Otros Gastos	4.803.060	4.326.835	476.225

Nota- 17 Flujo de Efectivo

Entradas y salidas de efectivo en actividades de operación, inversión y financiación realizados durante el periodo , 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.

Nota-18 Hechos posteriores al cierre

Fontal ha evaluado los hechos ocurridos despues de la fecha de cierre hasta la fecha de autorizacion de los estados financieros, y no se han identificado eventos que requieran ajuste o revelacion adicional.

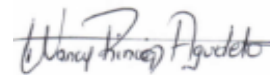
PROYECTO DE DISTRIBUCION DE EXCEDENTES 2025		
	%	
Excedentes Netos del Ejercicio (2024)		5.249.175
Por disposición de Ley y Estatutos		
Reserva Protección Aportes 20%	20%	1.049.835
Fondo de Desarrollo empresarial solidario	10%	524.917
Fondo Educación	20%	1.049.835
Fondo Solidaridad	10%	524.917
Disposición Asamblea		
Fondo de recreación	40%	2.099.670
Total	100%	5.249.175



Orlando Fajardo Reyes
Representante Legal



Julio César González
Contador
T.P. 171206-T



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

Ver dictamen Adjunto