

BALANCE SOCIAL Y ECONÓMICO

2020



Fondo de Empleados Tadeístas



ORGANOS DE DIRECCIÓN Y CONTROL 2020-2021



Junta Directiva

Principales

 Edgar José Ruíz Dorantes	Presidente
 Julio Enrique Lora Suárez	Vicepresidente
 Marcela del Rosario Roa Soto	Secretaria
 Nancy Cifuentes Rodríguez	Vocal
 Celso Miguel Melo Melo	Vocal

Suplentes

 Nicolas Cruz Calderón	
 Eliasib Naher Rivera Aya	
 Monique Castillo Velosa	
 Clara Inés Mondragón González	
 Edilberto León Peña	



COMITÉ CONTROL SOCIAL



Principales

-  Ginna Paola Pardo Calderón
-  Mónica María Torres Rincón
-  Rosa Angelina Mora Contreras

Suplentes

-  Jissel Johana Bermudez Ortiz
-  Fredy Oswaldo Rodríguez Bernal
-  Cesar Leonardo Santos Laverde



COMITÉ DE APELACIONES



Principales

-  Martha Adriana Guzmán Tobar
-  Mauricio Arturo Ángel Prieto
-  Marvin Viloría Molinares

Suplentes

-  Jacqueline Marín Bernate
-  Yinny Marcela Blanco Rubiano
-  Leidy Mavel Rodríguez Agatón



COMITÉ INTERNO RIESGO DE LIQUIDEZ



-  Julio Enrique Lora Suárez
-  Silvia Liliana García Gaitán
-  Eliasib Naher Rivera Aya
-  Marcela de Rosario Roa Soto
-  Mary Luz Rodríguez Saavedra



COMITÉ DE EVALUACIÓN DE CARTERA



-  Monique Castillo Velosa
-  Nicolás Cruz Calderón
-  Gloria Patricia Calderón Carmona



COMITÉ DE EDUCACIÓN



Nelly Soledad Acosta Amaya



Nubia Yineth Piñeros Castro



Alfonso Velasco Rojas



Carlos Andrés Granados Lopera



Edgar José Ruíz Dorantes



COMITÉ DE CRÉDITOS



Edilberto León Peña



Clara Ines Mondragón González



Eliasib Naher Rivera Aya



COMITÉ DE BIENESTAR



-  Alcira Criollo Roldan
-  Andrea Pinto Carranza
-  Marcela del Rosario Roa Soto
-  Nancy Cifuentes Rodríguez
-  Magda Patricia Gómez Castro

Gerente Principal

-  Martha Yalile Méndez Mendoza

Revisor Fiscal Principal

-  Pedro Enrique Díaz Ramos

Gerente Suplente

-  Mary Luz Rodríguez Saavedra

Revisor Fiscal Suplente

-  Claudia Carolina Rojas Coy



DELEGADOS A LA XXXIV ASAMBLEA GENERAL ORDINARIA

Marcela Lozano Ayala
 Gloria Patricia Calderón Carmona
 Dora Alba Aparicio Gomez
 Alcira Maria Uribe Osorio
 Aldemar Bocanegra Uribe
 Edgar José Ruiz Dorantes
 Carlos Andrés Granados Lopera
 Nancy Cifuentes Rodriguez
 Marcela Del Rosario Roa Soto
 Cesar Leonardo Santos Laverde
 Diego Armando Iannino Rodriguez
 Nicolás Cruz Calderón
 Deyanira Lozano Latorre
 Clara Ines Mondragon Gonzalez
 Claudia Patricia Ocampo Rivera
 Monica Maria Torres Rincon
 Mauricio Arturo Angel Prieto
 Magda Patricia Gómez Castro
 Alvaro Mora Torres
 Félix Alberto Vargas Rodríguez

Briyir Lucia Diaz Clavijo
 Hugo Escobar Velasquez
 Celso Miguel Melo Melo
 Sonia Niño Melo
 Hugo Rene Riveros Carrasquilla
 Fredy Oswaldo Rodriguez Bernal
 Luz Eleonora Arias Acosta
 Roberto Delgado Rincon
 Leidy Carolina Gonzalez Hernandez
 Julio Enrique Lora Suarez
 Marisol Ordoñez Mahecha
 Gina Paola Pardo Calderón
 Luis Enrique Araujo Jimenez
 Magdalena Cardoso Ramirez
 Gloria Consuelo Fajardo Valencia
 Edilberto Leon Peña
 Eliasib Naher Rivera Aya
 Diana Cristina Rodriguez Yepes
 Carlos Abel Sanabria Martinez
 Jose Luis Valbuena Vargas

Sonia Elena Alvarez Torres
 Sindy Carolina Archila Santamaria
 Zoheida Garces Mejia
 Alberto Gomez Figueredo
 Rosa Angelina Mora Contreras
 María Teresa Murcia Cruz
 Diana Del Socorro Ocampo Velez
 Andrea Pinto Carranza
 Myriam Pinto Roza
 Flor Maria Bogotá Cagua
 Yenni Yobana Garzon Ramirez
 John Jairo Gil Toledo
 Martha Adriana Guzman Tobar
 Luis Carlos Hernandez Merchan
 Rocio Pedroza Ramos
 Karen Juliette Ramirez Garcia
 Hernandez Olga Reyna De
 Rosa Yohana Rodriguez Pineda
 Rocio Esperanza Vargas Correa
 Hugo Villamil Perrilla

Elegidos en proceso electoral realizado entre los días del 4 al 8 de febrero de 2021

TABLA DE CONTENIDO



01 Introducción

02 Base social en 2020

03 Servicios de Fontadeístas

- ◆ 3.1. Servicio de crédito
- ◆ 3.2. Servicio de aportes y ahorros
- ◆ 3.3. Convenios
- ◆ 3.4. Vitrina virtual empresarial

04 Beneficios de Fontadeístas

- ◆ 4.1. Fondos sociales
 - ◆ 4.1.1 Fondo de bienestar
 - ◆ 4.1.2. Fondo de educación
 - ◆ 4.1.3. Fondo mutual de previsión asistencial
- ◆ 4.2. Rendimiento al ahorro
- ◆ 4.3. Cobertura de la póliza de vida
- ◆ 4.4. Incentivo de escolaridad
- ◆ 4.5. Obsequio de cumpleaños
- ◆ 4.6. Incentivo de fin de año
- ◆ 4.7. Actividad de fin de año

05 Acciones de Cumplimiento

06 Excedente Contable 2020

07 Propuesta de Distribución de excedentes 2020

08 Informe Comité de Control Social

09 Informe de Otros Comités

10 Dictamen Revisor Fiscal

11 Estados Financieros

- ◆ 11.1. Certificación de estados financieros
- ◆ 11.2. Estado de situación financiera a diciembre 31 de 2020
- ◆ 11.3. Estado de resultados a diciembre 31 de 2020
- ◆ 11.4. Estado de cambios en el patrimonio 31 de 2020
- ◆ 11.5. Estado de flujo de efectivo a diciembre 31 de 2020
- ◆ 11.6. Indicadores de rentabilidad
- ◆ 11.7. Revelaciones de los estados financieros

01

INTRO- DUCCIÓN

En cumplimiento a lo estipulado en el estatuto de Fontadeístas y de conformidad con las normas legales vigentes, se presenta a la Asamblea General Ordinaria por Delegados, el presente informe detallado de las acciones ejecutadas durante el año 2020.

Este año 2020, fue de particular incidencia para Fontadeístas, sus asociados y sus familias, pues hemos atravesado por una de las situaciones más difíciles en cuanto a la protección de la vida y la salud, sin embargo, como entidad asociativa del sector solidario, hemos sabido responder a las difíciles circunstancias apelando a nuestros principios solidarios y hoy podemos manifestar, que la entidad permanece sólida y dispuesta a seguir brindando beneficios para todos sus asociados y sus familias.

02

BASE SOCIAL EN 2020

Producto de la liquidación de los contratos laborales por parte de una de las entidades patronales en su mayoría y adicionalmente de la decisión de los asociados por la situación económica que atraviesan algunos de ellos como consecuencia de la pandemia, se ha reflejado en una disminución de la base social de Fontadeístas. Pese a ello, se han reincorporado asociados que se habían retirado y así mismo se han vinculado los nuevos funcionarios de las entidades patronales, con lo cual los resultados consolidados de la base social a 31 de diciembre de 2020 son:

Total asociados a Dic. 2019	Afiliaciones 2020	Retiros 2020		Total Asociados a Dic. 2020
		Voluntarios	Instituciones	
698	34	46	58	628



03

SERVICIOS DE FONTADEÍSTAS



3.1. SERVICIO CRÉDITO



Después de evaluar las tasas de interés del momento y con base en las necesidades de los asociados, la administración estableció las nuevas condiciones, ya sea reduciendo las tasas de interés de algunas líneas de crédito y ampliando el plazo de pago.

Dadas las condiciones de Pandemia, se determinó por la administración, ofertar dos nuevas líneas de crédito orientadas a la reunificación de cartera a mayor plazo y generación de liquidez del asociado, al reducir las cuotas mensuales. Así mismo, se determinó la disminución de la tasa de interés para el crédito navideño (0.5% mes vencido), ampliando el plazo hasta 12 meses y primer descuento en febrero/2021, lo cual generó oportunidades para muchos asociados que se acogieron a este beneficio.

A continuación, se presenta el listado consolidado por grupos, de las diferentes líneas de crédito dispuestas a los asociados, con los respectivos plazos y tasas de interés vigentes a la fecha:

LÍNEA DE CRÉDITO VIGENTES

Grupos	Líneas	Plazo (meses)	Tasa de interés M.V.
Consumo	Bienvenida	8	1.0%
	Crediexpress	1	0.8%
	Automático	1	0.9%
	Navideño	12	0.5%
	Pascua	4	0.8%
	Prestayá	4	0.9%
	Libre inversión 12	12	1.0%
	Libre inversión 24	24	1.1%
	Libre inversión 36	36	1.2%
	Libre inversión 48	48	1.3%
	Emergencia COVID-19	60	1.1%
Superbeneficio	36	0.5%	
Sociales	Educativo	12	0.8%
	Turismo y recreación	12	0.9%
	Calamidad	12	0.5%
	Bienestar	12	0.9%
Específicos	Cartera hipotecaria	120	0,7%
	Vehículo	48	0.9%
	Vehículo	60	1.1%
	Compra de cartera	60	0.9%
Programas especiales	Impuesto-vehículo	12	
	Impuesto-predial	12	
	Impuesto-renta	12	
	Soat	12	
	Feria	12	
	Mercados alkosto	12	

Cuota de Administración 3% sobre el valor del crédito. Solo una vez. Valor hasta el cupo total menos el saldo de los créditos.

Participación de los asociados en la utilización de las líneas de crédito

A pesar de las estrategias presentadas a los asociados y la facilidad de la atención personalizada, se muestra una limitada participación de los asociados, ocasionado en parte por la incertidumbre frente a fenómenos externos como la estabilidad laboral y las condiciones de salud pública.

La invitación sigue abierta, a que utilicen las diferentes líneas de crédito para aliviar los costos financieros y consolidar sus créditos con Fontadeístas y con ello generar un mayor beneficio, para todos los asociados representado en los excedentes.

Se presenta a continuación, el consolidado de la utilización del servicio de crédito:

UTILIZACIÓN CRÉDITO AÑO 2020

Líneas de crédito	Valor créditos 2020	Nº de Créditos	Nº de Asociados	% Uso Credito	Promedio uso líneas de crédito
Bienvenida	1.820.000	5	5	0,8%	2.9%
Crediexpress	9.115.876	9	9	1,4%	
Automatico	7.010.000	5	5	0,8%	
Navideño	78.230.000	29	29	4,6%	
Prestaya	26.382.000	33	33	5,2%	
Libre inversión 12 meses	112.486.630	58	55	9,2%	
Libre inversión 24 meses	172.415.448	49	46	7,8%	
Libre inversión 36 meses	108.522.574	15	15	2,4%	
Libre inversión 48 meses	360.092.115	21	21	3,3%	
Emergencia covid	484.014.106	24	24	3,8%	
Superbeneficio	116.141.903	9	9	1,4%	
Educativo	36.714.128	14	14	2,2%	
Turismo y recreación	9.810.000	4	4	0,6%	

UTILIZACIÓN CRÉDITO AÑO 2020

Línea de crédito	Valor créditos 2020	Nº de Créditos	Nº de Asociados	% Uso Crédito	Promedio uso líneas de crédito
Calamidad	\$12.720.000	4	4	0,6%	2.9%
Bienestar	\$64.635.001	21	21	3,3%	
Compra de cartera hipotecaria	\$356.733.678	5	5	0,8%	
Compra de cartera (otras entidades)	\$300.738.774	37	37	5,9%	
Impuesto vehículo	\$9.475.688	8	8	1,3%	
Impuesto predial	\$98.153.223	30	30	4,8%	
Renta y valorización	\$4.486.784	4	4	0,6%	
Soat	\$12.235.031	21	19	3,2%	
Feria	\$7.288.100	28	28	4,4%	
Mercados alkosto	\$619.000	1	1	0,2%	
Programas especiales	\$8.625.018	7	7	1,1%	

No. Asociados 630

Las tasas de interés son competitivas en el mercado y adicionalmente Fontadeístas no cobra los costos adicionales (costos ocultos) que incluyen los créditos del sistema financiero, tales como estudio de crédito, consulta a las centrales de riesgo, póliza vida deudores entre otros.

Como una garantía adicional para el asociado sin ningún costo, Fontadeístas suscribe y paga una póliza de vida deudores que ampara la cartera de crédito en caso de fallecimiento del asociado, cubriendo el saldo del crédito y con ello, se le entregará la totalidad de los aportes y ahorros a los beneficiarios del asociado.



3.2. SERVICIO APORTES Y AHORROS



Fontadeístas brinda el incentivo al ahorro generando un rendimiento sobre saldos, el cual se recauda con la cuota periódica mensual.

Existe otro mecanismo de ahorro consistente en un ahorro programado con libre utilización y un plazo no mayor a 12 meses, previa solicitud por escrito. Esta modalidad también genera rendimiento.

Como mecanismo de mejoramiento de la liquidez de los asociados, la Junta Directiva aprobó disminuir la cuota mínima periódica mensual a \$26.500, registrando ese valor en aportes, sin la obligatoriedad de incluir el monto de ahorros, para los asociados que lo solicitaron mediante correo.



3.3. CONVENIOS



A continuación, se presentan los convenios vigentes establecidos con los diferentes proveedores de servicios, de los cuales se puede beneficiar tanto al asociado como su grupo familiar, presentando las condiciones de los mismos, así como el número de los asociados y sus beneficiarios que lo han utilizado durante el periodo de la vigencia 2020

Convenios	Asociados vinculados	Asociados y grupo familiar	Total pagado año 2020 (\$)
	42	95	\$ 375.514.275
 ODONTOLÓGICO	5	12	\$ 6.158.907

Convenios	Asociados vinculados	Asociados y grupo familiar	Total pagado año 2020 (\$)
	7	18	\$ 38.316.810
	9	18	\$ 93.250.157
	19	35	\$72.211.496
	12	18	\$ 33.511.905
	24	52	\$ 23.171.906
	97	100	\$ 9.631.140
	57	63	\$ 76.733.751
	9	15	\$ 4.744.413
	3	3	\$ 6.958.453
	62	324	\$ 23.705.576
	8	16	\$ 9.673.332
	11	14	\$19.206.338
	29	29	\$73.890.019

Como resultado de los convenios suscritos se genera una transferencia solidaria, que se define como el ahorro en dinero para el asociado producto del descuento del convenio, el cual se traslada directamente al mismo.

Así mismo Fontadeístas, ofrece la facilidad del descuento por nómina sin cobrar intereses, ni acarrear costos adicionales por el uso del servicio ofrecido en el convenio.



3.4. VITRINA VIRTUAL EMPRESARIAL



En noviembre, se realizó la tradicional Feria Empresarial con un componente innovador, a propósito de las condiciones del confinamiento producto de la Pandemia.

Se generaron vitrinas virtuales usando la plataforma Google Meet, asignando una vitrina para cada proveedor y generando un catálogo virtual de los productos ofertados.

Participaron 24 proveedores asociados directos o de su núcleo familiar, quienes generaron ingresos adicionales con las ventas producto de esta actividad.

04

BENEFICIOS DE FONTADEÍSTAS



4.1. FONDOS SOCIALES



4.1.1. Fondo de Bienestar

Durante este año 2020 por ser muy particular, el comité de bienestar lideró con la administración, diferentes acciones tendientes a generar vínculos de solidaridad frente a las diversas dificultades manifestadas por los asociados, así como estrechar los lazos familiares, dadas las condiciones de trabajo en casa.

- Se desarrolló una campaña de contribuciones solidarias de los asociados en favor de sus compañeros asociados, en condición de dificultad económica, generando una cobertura de 102 asociados.
- Se realizó una conferencia titulada “perdonar es un regalo para mi” orientada por Seminarios Crecer, con una asistencia de 46 asociados.

- Para celebrar el día de la familia, se programó un bingo virtual en el cual participaron 263 asociados y sus familias, conectados desde diferentes lugares en Colombia y el extranjero a través de la plataforma zoom.
- Celebración del día del niño, con una lotería virtual animada con música y con la participación de los niños disfrazados en la armonía de sus hogares. Participaron 80 niños conectados desde diversas ciudades del país, a través de la plataforma zoom.
- El Taller de navidad se realizó a través de la plataforma Google Meet con una profesora externa, permitiendo la conexión desde sus hogares a 32 asociados y sus familias, durante 3 días en horarios nocturnos y donde desarrollaron una figura navideña, para ser utilizada como decoración en sus casas.

Recursos Fondo de Bienestar

Saldo inicial	\$ 43.326
Distribución excedente	\$ 5.715.369
Aportes voluntarios asociados	\$ 3.882.000
Traslado del Fondo de Educación	\$ 2.215.369
Inasistencia actividades	\$ 1.580.000
Sub-total	\$ 13.436.064

Utilización de los Recursos

Bonos asociados	\$ 5.810.000
Conferencia - seminarios crecer	\$ 1.200.000
Bingo celebración día de la familia	\$ 2.779.950
Actividad día del niño	\$ 955.900
Taller navideño	\$ 2.425.214
Actividad fin de año	\$ 225.000
Total	\$ 13.396.064
Saldo Fondo de Bienestar	\$ 40.000

4.1.2. Fondo de Educación

El comité de educación coordinó con la administración, diversas acciones definidas en el plan de capacitación para el 2020, dentro de las cuales mencionamos:

- Curso Básico de Economía Solidaria, organizado para los asociados que desearon fortalecer sus conocimientos en la economía solidaria, financiado por la Revisoría Fiscal. Participaron 30 asociados durante 3 días de conferencias, a través de una plataforma virtual.
- Se realizó una actualización para Directivos de Fontadeístas, incluyendo los comités de apoyo de la administración, posibilitando con ello herramientas para una gestión eficiente de los recursos. Asistieron el 70% de los integrantes convocados que durante 3 días compartieron experiencias y conocimientos sobre la normatividad del sector a través de la virtualidad.
- De acuerdo con la normatividad, se generó una capacitación en riesgos para Directivos de Fontadeístas, a la cual asistieron el 65% de los convocados, permitiendo fortalecer las competencias en los diferentes riesgos que se deben gestionar por la administración. Se usaron recursos virtuales contratados.

- Un curso de Finanzas Personales brindado por la asociada Monique Castillo Velosa, quien durante la jornada compartió su conocimiento y experiencias, aportando herramientas para un adecuado manejo de las finanzas. Participaron 35 asociados conectados por Google Meet.
- A quienes se inscribieron previamente a los cursos de herramientas ofimáticas organizados por la Universidad en fin de año, se les otorgó un beneficio en el valor de la inscripción.
- Así mismo se estableció realizar unos videos educativos para ilustrar a los asociados sobre los beneficios que ofrece Fontadeistas y los principios solidarios.

Recursos Fondo de Educación

Saldo inicial	\$ 261.226
Distribución excedente	\$ 5.715.369
Sub-total	\$ 5.976.595

Utilización de los Recursos

Traslado al fondo de Bienestar	\$ 2.215.369
Actualización Directivos	\$ 1.000.000
Capacitación en Riesgos	\$ 1.200.000
Videos educativos	\$ 660.000
Cursos software	\$ 300.000
Conferencias administración	\$ 130.000
Total	\$ 5.505.369
Saldo Fondo de Educación	\$ 471.226

4.1.3. Fondo Mutual de Previsión Asistencial

Constituido con base en un porcentaje (0,45%) de los montos de los créditos generados durante el año, este fondo permite retornar a todos los asociados con cartera de créditos, el costo de la prima del seguro de vida deudores que garantiza la cartera.

Para el año 2020, se generaron los siguientes recaudos y se presenta su utilización:

Recursos disponibles

Saldo a 1 de enero de 2020	\$16.501.690
Recaudo por créditos 2020	\$9.731.999
Total disponible	\$26.233.689

Utilización de los recursos

Pago prima póliza de vida deudores	\$ 9.809.692
Saldo Fondo Mutual – diciembre 31 de 2020	\$16.423.947

Se solicitará a la honorable Asamblea, aprobar la prórroga para la utilización de los recursos del Fondo Mutual de Previsión Asistencial y con ello continuar con la cobertura a los asociados en el seguro de vida deudores.



4.2. RENDIMIENTO AL AHORRO



Rendimiento al ahorro permanente

Corresponde al reconocimiento que hace Fontadeístas por el ahorro permanente para el año 2020, se reconoció un interés del 1.5% anual \$25.634.556.

Rendimiento al ahorro programado

- Corresponde al reconocimiento que hace Fontadeístas al ahorro programado para el año 2020, se reconoció un interés del 2.0% anual \$593.900.



4.3. COBERTURA DE LA PÓLIZA DE VIDA



Según condiciones aprobadas por Asamblea, los asociados con derecho a este beneficio recibieron el amparo durante todo el año 2020 sin tener que hacer pagos adicionales, los cuales asumió Fontadeístas en forma mensual durante 12 meses por valor de \$55'427.265. Se presentan las coberturas de dicha póliza, así:

COBERTURAS

Vida

Doble indemnización por muerte accidental

Incapacidad total y permanente

Enfermedades graves

Auxilio por maternidad/ paternidad (a partir de agosto/19)

Bono para educación /renta mensual única vez

Gastos funerarios

VALOR

\$23.000.000

\$23.000.000

\$23.000.000

\$11.500.000

\$300.000

\$1.200.000

\$3.000.000

Fontadeístas durante el año 2020 tramitó la reclamación del auxilio de maternidad por \$300.000 para una asociada.



4.4. INCENTIVO DE ESCOLARIDAD



• Para la temporada escolar se entregó a todos los asociados activos a 31 de enero del año 2020, un bono por valor de \$80.000 por asociado. Valor total compra de bonos. \$50'565.000.



4.5. OBSEQUIO DE CUMPLEAÑOS



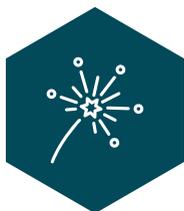
• En conmemoración del día especial de cada asociado, se hizo entrega de un regalo especial consistente en una torta de pastelería La Florida, la cual se entregó hasta el mes de marzo cuando inició el confinamiento, cuyo costo ascendió a \$1'152.000. Este detalle se le entregó de manera personalizada.



4.6. INCENTIVO DE FIN DE AÑO



• Se entregó tarjeta regalo de almacenes Éxito, que se puede usar en los almacenes Éxito, Carulla y Surtimax, en cualquier artículo de la tienda. Fueron beneficiados con el valor pleno de \$120.000, aquellos asociados activos a 31 de diciembre de 2019, y para los asociados vinculados durante el año 2020, se establecieron dos rangos así: para los vinculados de enero a mayo un bono de \$50.000 y de junio a octubre se les otorgó un bono de \$30.000. Valor total compra de bonos \$70'080.000.



4.7. ACTIVIDAD DE FIN DE AÑO



La Administración programó para el 11 de diciembre la actividad de cierre de año, con un bingo virtual con una participación de más de 400 asociados y sus familias, quienes desde sus casas compartieron una divertida jornada con el humorista Chester, y gozaron de fabulosos premios. El costo de la actividad fue de \$9.674.000.

Fontadeístas durante el año 2020 invirtió en sus asociados \$213.126.721, es decir un valor de \$338.000 en promedio por asociado. Adicionalmente, los beneficios recibidos de las actividades programadas por los diferentes comités (Comité de Bienestar y Comité de Educación).

05

ACCIONES DE CUMPLIMIENTO

- **Legalidad del Software**

En atención a lo dispuesto por la Ley 603 de julio de 2000, se deja constancia que el software que utiliza el Fondo de Empleados Tadeístas para sus actividades administrativas y financieras, ha sido adquirido legalmente.

Se encuentra incluido el software base y aplicativo del servidor y de las estaciones de trabajo (Windows 7, Office 2010), así como el sistema contable SICOOPWEB.

Este software cuenta con un contrato de asistencia técnica para mantenimiento, soporte y actualizaciones periódicas.

- **Reportes a La Unidad de Información y Análisis Financieros - UIAF**

Dando cumplimiento a la circular externa N° 006 de la Superintendencia de la Economía Solidaria, durante el año 2020 se reportó a la UIAF, Unidad de Información y Análisis Financiero los informes definidos según la normatividad vigente.

De igual manera, se realiza trimestralmente el informe del Oficial de Cumplimiento, responsabilidad definida en la Gerente principal, de acuerdo a los criterios establecidos en la circular mencionada.

- **Reportes a la Superintendencia de Economía Solidaria - SES**

Dando cumplimiento al Decreto 2159 de 1999 y la circular externa No. 001 de 2016 de la Supersolidaria se reportó trimestralmente la información requerida.

- **Reportes a la Administración de Impuestos Nacionales – DIAN**

Así mismo Fontadeístas dio cumplimiento con el reporte de la información exógena a esta entidad en la fecha establecida de acuerdo a la resolución 011004 de 2018.

- **Reportes a la Administración de Impuestos Distritales – SHD**

También se realizó el reporte de la información exógena a la Secretaría de Hacienda Distrital según lo establecido en la resolución DDI-016503 de 2020.

06

EXCEDENTE CONTABLE 2020

Es el resultado de las operaciones financieras de la entidad, expresadas en términos de ingresos y gastos, generando un excedente económico positivo por valor de \$ 26'873.785

Ingresos	\$ 491'613.566
Gastos	\$ 464.739.781
Excedente	\$ 26'873.785

07

PROPUESTA DE DISTRIBUCIÓN DE EXCEDENTES 2020

Se propone a la honorable Asamblea, según cumplimiento normativo y conveniencia para el normal funcionamiento de la entidad, la siguiente distribución:

\$ 26.873.785

- Protección Aportes
- Fondo de Desarrollo Empresarial
- Fondos de Bienestar Social



La propuesta para la utilización de estos recursos es el siguiente:

- **Reserva de protección de aportes:** Se mantiene el rubro en el 20 %, que es el mínimo requerido por la norma.
- **Fondo de Desarrollo Empresarial:** Se mantiene el rubro en el 10 %, con el cual se apoyarán proyectos de negocios de los asociados, previa reglamentación.
- **Fondo de Bienestar Social:** Se apropia el 70% para los siguientes fondos específicos:

****Fondo de Educación:** Destinado para realizar actividades educativas de los asociados, programadas por el Comité de Educación, previa aprobación de la Junta Directiva. Un 35%.

****Fondo de Bienestar:** Para realizar las actividades lúdicas y recreativas de los asociados y sus familias, organizadas por el comité de bienestar previa aprobación de la Junta Directiva. Un 35%.

Finalmente, los invitamos a que respalden y se apropien de su entidad de la mejor manera posible, es decir utilizando los servicios de crédito y beneficiándose de los variados convenios que la administración ha dispuesto para su servicio y con ellos propiciar los resultados que todos esperamos para el beneficio en general de todos los asociados activos.

Solidariamente,

Fdo. En Original
Edgar José Ruíz Doranes
Presidente Junta Directiva

Fdo. En Original
Martha Yalile Méndez Mendoza
Representante Legal

08

INFORME COMITÉ DE CONTROL SOCIAL

Bogotá D.C., 11 de febrero de 2021

Señores

ASAMBLEA GENERAL

Fondo de Empleados Tadeístas - FONTADEÍSTAS

Ciudad

Respetados señores Asociados:

Dando cumplimiento a lo establecido en el Estatuto de Fontadeístas y las demás normas concordantes expedidas por la Superintendencia de Economía Solidaria -SES, el Comité de Control Social es el órgano de vigilancia social del Fondo y es responsable de velar por el cumplimiento de los objetivos sociales del mismo.

El comité de Control Social elegido en Asamblea para el periodo marzo de 2020 a marzo de 2022, presenta a la honorable Asamblea el informe sobre la gestión realizada en el año inmediatamente anterior, así:

- Participó en algunas reuniones convocadas por la Junta Directiva.
- Realizó las revisiones de los libros de actas de las reuniones, Asamblea General, Junta Directiva y Comités e Informes de revisoría fiscal.
- Realizó el seguimiento de las actividades programadas y ejecutadas por la administración evidenciando la debida utilización de los recursos aprobados para tal fin.
- Participó en la reunión donde se socializo el proyecto de reforma del Estatuto.
- Participó en la comisión de escrutinios para la elección de delegados.
- Certificó los asociados hábiles para la participación en la Asamblea general del 2021.

El Comité de Control Social en el año 2020 se centró en revisar las estrategias a implementar para ayudar a los asociados más afectados por la pandemia, en aras de mantener el bienestar social y la economía solidaria. Se mantiene el canal de contacto con los asociados a través de correo fontadeistas.controlsocial@utadeo.edu.co, con el fin de que los asociados puedan manifestar sus peticiones o inquietudes sobre la prestación del servicio acordes a lo establecido en los reglamentos.

Respecto a la conservación de documentos como son, títulos valor, pagarés, actas y otros documentos, se evidencia que el Fondo de Empleados FONTADEISTAS ha cumplido con las obligaciones en cuanto a pagos, reportes e informes que se deben entregar a las entidades de vigilancia y control.

Finalmente, como integrantes vigentes del Comité de Control Social agradecemos la oportunidad, confianza y respaldo por la experiencia obtenida en el año 2020. Además, agradecemos a la Junta Directiva y al equipo de trabajo con el que cuenta el Fondo de Empleados Tadeístas quienes siempre estuvieron dispuestos a colaborar con el desarrollo de nuestras actividades.

Cordialmente,

Fdo. en Original
Gina Paola Pardo Calderón
Presidente Comité

Fdo en Original
Mónica María Torres Rincón
Secretaria Comité

09

INFORME DE OTROS COMITÉS



1. COMITÉ INTERNO DE ADMINISTRACIÓN DE RIESGO DE LIQUIDEZ



Bogotá D.C., febrero 21 de 2021

Señores

JUNTA DIRECTIVA.

Fondo de Empleados Tadeístas

Ciudad

ASUNTO: Informe Comité Interno de Administración de Riesgo de Liquidez

Apreciados Señores:

De acuerdo con los Decretos 790 de marzo 31 de 2003 y 2280 de agosto 11 de 2003 del Ministerio de Hacienda y Crédito Público y reglamentado mediante la Circular Externa N° 009 de junio 24 de 2003 de la Superintendencia de Economía Solidaria, establece que los Fondos de Empleados deben crear un Fondo de Liquidez permanente, el cual no será inferior al 10% de los depósitos y exigibilidades incluyendo los ahorros permanentes y programados de los asociados.

Este Fondo debe constituirse y permanecer en cuentas de ahorro y/o, CDTs y/o bonos ordinarios y/o fiducias, en entidades financieras o en organismos cooperativos de grado superior vigilados por la Superintendencia Financiera de Colombia.

El comité sesionó 9 veces durante el año 2020 analizando los riesgos que pueden afectar la excesiva o escasa liquidez de Fontadeístas.

A 31 de diciembre, el Fondo de Liquidez estaba constituido por un CDT (desmaterializado) en el Banco de Sudameris por un valor nominal de \$183'422.043 y un valor contable \$ 183'858.358 que corresponde al 10.44% del total de ahorro permanente y ahorro programado, que a esa fecha era de \$1.729'249.033, dando cumplimiento a lo requerido por la norma.

Con lo anterior se evidencia que Fontadeístas durante los próximos doce meses no presentará problemas de liquidez, ya que no se evidencian brechas negativas y que los recursos están salvaguardados en cumplimiento a los requerimientos de la Superintendencia de Economía Solidaria – SES.

Así mismo a partir del mes de noviembre se dio inició a la implementación del Sistema de Administración de Riesgo de Liquidez -SARL

Cordialmente,

Fdo. En Original
Julio Enrique Lora Suárez
Presidente

Fdo. En Original
Silvia Liliana García Gaitán
Secretaria



2. COMITÉ DE EVALUACIÓN DE CARTERA



Bogotá D.C., enero 28 de 2021

Señores

JUNTA DIRECTIVA

Fondo de Empleados Tadeístas

Ciudad

ASUNTO: Informe Comité de Evaluación de Cartera

Apreciados Señores:

De conformidad con la Circular Básica Contable y Financiera del año 2008 y la circular externa No. 003 de febrero de 2013 emitidas por la Superintendencia de la Economía Solidaria, Fontadeístas, debe evaluar permanentemente el riesgo de su cartera de créditos, de acuerdo con los criterios previamente establecidos.

El comité sesionó 2 veces durante el año 2020 en marzo, julio, octubre y enero de 2021 en forma ordinaria y adicionalmente sesionó dos veces en forma extraordinaria de acuerdo a lo establecido en el reglamento interno del comité analizando diferentes riesgos que puede presentar la cartera de créditos.

También se analizó la cartera de créditos de los 20 mayores deudores y las garantías de los mismos estableciendo que cumplen con el reglamento de crédito vigente.

Según la calificación establecida por la Circular Básica Contable y Financiera y de acuerdo con la edad de vencimiento, la cartera de créditos se califica así:

Categoría	Vencimiento Cartera
A	0-30 días
B	31-60 días
C	61-90 días
D	91-180 días
E	> 180 días

El 99,81% de la cartera de créditos de Fontadeístas se encuentra en categoría A.

Con lo anterior se evidencia que la cartera de Fontadeístas es sana, de acuerdo con las políticas de crédito establecidas en el reglamento y el adecuado control y seguimiento mensual a las obligaciones pendientes que no pueden ser cubiertas por el descuento automático en la nómina.

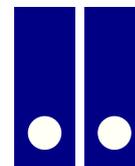
Cordialmente,

Fdo. En Original
Monique Castillo Velosa
Presidente

Fdo. En Original
Nicolas Cruz Calderon
Secretario

10

DICTAMEN REVISOR FISCAL



PEDRO ENRIQUE DIAZ RAMOS
CONTADOR PUBLICO
UNIVERSIDAD EXTERNADO DE COLOMBIA

A LA ASAMBLEA GENERAL DE DELEGADOS DEL FONDO DE EMPLEADOS TADEÍSTAS “FONTADEÍSTAS”

1. ESTADOS FINANCIEROS DICTAMINADOS

He examinado los Estados Financieros comparativos del Fondo de empleados TADEÍSTAS “FONTADEÍSTAS”, a 31 de Diciembre de 2020, conformados por el Estado de situación financiera, Estado de Resultados Integral, Estado de Cambios en el Patrimonio, el Estado de Flujo de efectivo y el estado de revelaciones preparados como lo establece el Decreto Único Reglamentario 2420 de 2015 y modificatorios, la Circular Básica Contable 004 de 2008, en relación al tratamiento de la cartera de crédito y los aportes sociales, en concordancia con la exención establecida en el artículo 1.1.4.5.2.1 del decreto 2496 de 2015. Los estados financieros que se adjuntan son responsabilidad de la administración, puesto que reflejan su gestión. Mi responsabilidad consiste en auditarlos y expresar una opinión sobre ellos.

2. RESPONSABILIDAD DE LA ADMINISTRACIÓN SOBRE LOS ESTADOS FINANCIEROS

La administración de la entidad es la responsable por la adecuada preparación y presentación de los estados financieros de acuerdo con las normas de contabilidad y de información financiera aceptadas en Colombia, esta responsabilidad incluye diseñar, implementar y mantener el control interno relevante a la preparación de los Estados Financieros para que estén libres de representaciones erróneas de importancia relativa ya sea por fraude o por error. Así como de la aplicación de las políticas contables apropiadas y hacer las estimaciones contables que sean razonables a las circunstancias.

Los estados financieros mencionados en el párrafo anterior fueron preparados y certificados bajo la responsabilidad del Gerente MARTHA YALILE MENDEZ M, en calidad de Representante Legal y del Contador Público MARY LUZ RODRIGUEZ con Tarjeta Profesional No.153.189-T. De conformidad con las normas de contabilidad generalmente aceptadas en Colombia, la certificación otorgada por ellas, garantiza que las afirmaciones implícitas y explícitas contenidas en cada uno de los elementos que componen los estados financieros han sido previamente verificadas por la administración del Fondo de empleados.

Los Estados Financieros de la Vigencia 2019, fueron preparados bajo la norma NIIF para Pymes y de acuerdo con las normas legales establecidas para el sector solidario y fueron auditados por mí y emití un dictamen sin salvedad.

3. RESPONSABILIDADES DEL REVISOR FISCAL

Mi responsabilidad consiste en expresar una opinión sobre los estados financieros mencionados adjuntos de la vigencia 2020 y con base en mi auditoría expreso.

3.1. Manifiesto que actué con toda la independencia de acción y criterio, para ejercer mi cargo como revisor fiscal, condición que me permitió expresar una opinión sobre los estados financieros y sobre el cumplimiento de otras normas legales.

3.2. El examen fue practicado conforme a las Normas Internacionales de Auditoría, establecidas en el decreto 2496 de 2015 normas que exigen el cumplimiento de los requerimientos de ética, así como la planificación, técnicas y procedimientos, para obtener cierto grado de seguridad sobre si los Estados financieros son razonables y se encuentran libres de errores de importancia material. Mi Auditoria incluyó el examen, con base en pruebas selectivas de la evidencia que respaldan las cifras, incluyendo pruebas de los documentos y registros de contabilidad, el análisis de pruebas selectivas e inspección física y ocular, las revelaciones de los estados financieros, la evaluación de las normas

de contabilidad aplicadas, las estimaciones contables realizadas por la administración, así como la evaluación de los estados financieros en conjunto.

Considero que la evidencia de auditoría es suficiente y apropiada proporcionando una base razonable para fundamentar el presente DICTAMEN.

3.3. Manifiesto que obtuve la información necesaria para cumplir mis funciones de Revisor Fiscal y el trabajo lo desarrollé con base en las normas de Auditoría dispuestas en el decreto 2496 de 2015 que incorpora las Normas Internacionales de Auditoría – NIAS.

Periódicamente se entregó a la Junta Directiva, Comité de Control Social y Gerencia, informes correspondientes a las evaluaciones permanentes, para lo cual se emplearon protocolos propios de la revisoría., surgidos en el proceso de planeación. Con seguimiento periódico a la cartera de crédito, los aportes y ahorros de los asociados verificando su adecuada contabilización y custodia.

Las cuentas de cartera fueron reglamentadas por la Circular Básica Contable y Financiera N° 004 de 2008, armonizada y modificada por la Circular Externa 003 de 2013 normas estas expedidas por la Superintendencia de la Economía Solidaria, lo allí regulado respecto a la evaluación, clasificación, calificación y deterioro fue objeto del trabajo de campo realizado por la revisoría fiscal.

Fue objeto de verificación de la revisoría fiscal la Circular Externa 11, 17 y 18 del año 2020, en relación con los alivios y periodos de gracias otorgados por el fondo de empleados con ocasión a la situación de emergencia originada por la pandemia.

4. CONTROL INTERNO

El control interno está diseñado para proporcionar una seguridad razonable sobre el logro de los objetivos de la organización solidaria, y en este proceso intervienen la junta directiva, la gerencia y todas las áreas de la organización solidaria. La evaluación del control interno por esta Revisoría Fiscal se centró en la efectividad y eficiencia de las operaciones, la confiabilidad de la información financiera y el cumplimiento de las leyes, normas, reglamentos y políticas aplicables a la organización, y el resultado de estas auditorías se presentó en los informes mensuales entregados a la Administración del Fondo de Empleados.

La auditoría del control interno incluyó la evaluación al Sistema Integral de Administración de Riesgos – SIAR, las po-

líticas de endeudamiento, la liquidez, la asegurabilidad de los activos, el análisis de los balances de cierre del ejercicio y demás aspectos legales, tributarios, laborales, contables y financieros relevantes para la organización solidaria, lo que permitió determinar que el control interno es adecuado, aunque es un proceso susceptible de mejora continua

5. OPINIÓN SOBRE LOS ESTADOS FINANCIEROS

En mi opinión los Estados Financieros citados tomados fielmente de los Libros Oficiales, adjuntos a este dictamen, presentan en forma razonable la situación financiera del fondo de empleados “FONTADEÍSTAS” a diciembre 31 de 2020, preparados de conformidad con las Normas Internacionales de Información Financiera, de igual forma, ajustados a las normas establecidas por la Superintendencia de la Economía Solidaria quien ejerce la supervisión, vigilancia y control.

6. OPINIÓN SOBRE EL CUMPLIMIENTO DE OTROS ASPECTOS LEGALES Y NORMATIVOS

6.1. Basado en el alcance de mi examen, conceptúo que la contabilidad se lleva de acuerdo a la normatividad vigente, conforme a la técnica contable y que las operaciones registradas en los libros se encuentran ajustadas a las ordenanzas de la Superintendencia de la Economía Solidaria y a la Circular Básica Contable y Financiera No 004 de 2008, el Decreto 2420 del 2015 y modificatorios, así como el Estatuto del fondo de empleados “FONTADEÍSTAS”.

6.2. Respecto a la evaluación de los derechos de autor y propiedad intelectual, se evidencia que fondo de empleados “FONTADEÍSTAS”, cuenta con la autorización referente a las licencias del Software contable, según lo establecido en la ley 603 de 2000 y conforme lo expuesto en el informe de gestión presentado por la Administración.

6.3. Conceptúo que el fondo de empleados “FONTADEÍSTAS” conserva en forma actualizada los libros de Actas del Junta Directiva, de la Asamblea General, del Comité de Control Social y los demás Comités definidos en el estatuto.

6.4. Como Revisor Fiscal es mi obligación opinar sobre el adecuado y oportuno pago de los aportes al sistema de seguridad social integral conforme a lo requerido en el decreto 1406/99, y basado en el alcance de mis pruebas, manifiesto que a este aspecto el fondo de empleados “FONTADEÍSTAS” ha dado cumplimiento.

6.5. Las cuentas de cartera fueron reglamentadas por las Circulares Básica Contable y Financiera N° 004 de 2008, armonizada y modificada por la Circular Externa 003 de 2013 normas estas expedidas por la Superintendencia de la Economía Solidaria, lo allí regulado respecto a la evaluación, clasificación, calificación y deterioro, el fondo de empleados “FONTADEÍSTAS” ha dado estricto cumplimiento; respecto de la evaluación del riesgo de crédito, se evidenció la existencia y funcionalidad del Comité Evaluador de Cartera de acuerdo al reglamento aprobado por la Junta Directiva el cual permite monitorear y valorar el potencial riesgo de la cartera de crédito.

Conforme la circular externa 017 de 2020 en su instrucción octava modificada por la circular externa 021 de 2020 en su instrucción segunda el fondo de empleados “FONTADEÍSTAS”, efectuó la evaluación a la totalidad de la cartera de créditos reflejando los resultados al cierre de diciembre teniendo en cuenta entre sus parámetros de evaluación las perspectivas de reactivación de la actividad económica de sus deudores.

6.6. En relación con las directrices impartidas por la Supersolidaria con la Circulares Externas 11 y 17 de 2020 referentes a los alivios económicos y periodos de gracia, se evidenció:

- El fondo de empleados no dio periodos de gracia a los asociados ya que los asociados no solicitaron estos alivios económicos.
- El fondo de empleados realizó estudio de los asociados que fueron afectados por la pandemia para el otorgamiento de auxilios económicos.

6.7. El fondo de empleados “FONTADEÍSTAS”, dio cumplimiento en forma oportuna con el Fondo de Liquidez a diciembre 31 de 2020 era de \$183.858.358 constituidos en un CDT, constituido en una entidad reconocida en el sector financiero; información que se remitió a la Superintendencia de la Economía Solidaria, debidamente certificada por la Revisoría Fiscal; respecto a la evaluación del Riesgo de Liquidez se evidenció la existencia del Comité Interno del Riesgo de Liquidez, quienes en forma periódica monitoreaban el riesgo de las inversiones.

6.8. Se observa que el fondo de empleados está en la implementación del SARL que indica la Circular Externa 06 de 2019. Así mismo se observa que no ha cumplido con la fecha estipulada para esta implementación.

6.9. La Administración del fondo de empleados “FONTADEÍSTAS”, mantiene actualizadas las políticas contables conforme a la normatividad de las NIIF para las Pymes así mismo, estas se encuentran en concordancia con la información financiera presentada, las cuales fueron debidamente aprobadas por junta directiva.

6.10. La Superintendencia de Economía Solidaria emitió la Circular Externa 14 de 2018, en atención a esta, se evidenció:

El cumplimiento a la implementación del SARLAFT:

- Los reportes a la UIAF, se enviaron con la periodicidad que indica la norma de acuerdo con su nivel de supervisión.
- El Oficial de cumplimiento está registrado con el respectivo suplente, acorde con la normatividad vigente.

- El Oficial de cumplimiento presenta informe de SARLAFT a la junta directiva como lo establece la circular.

6.11. El fondo de empleados “FONTADEÍSTAS” cumplió oportunamente con la presentación y pago de sus responsabilidades tributarias, nacionales y municipales, al igual que suministró la información exógena correspondiente, según las resoluciones y acuerdos emitidos para el efecto, por la DIAN, y la secretaria de hacienda correspondiente.

6.12. El informe de gestión correspondiente al año 2020, que se presenta por separado, no hace parte de los estados financieros, este ha sido preparado por los Administradores y contiene las explicaciones sobre la situación Financiera del fondo de empleados “FONTADEÍSTAS”, la evolución de sus negocios y actividades económicas y sociales, hemos cotejado que las cifras financieras allí contenidas sean concordantes con la información de los Estados Financieros. Mi verificación del mencionado informe, como Revisor Fiscal, se limita al cumplimiento de lo sugerido en los Artículos 446 y 447 del Código de Comercio, Artículos 46, 47 y 48 de la ley 222 de 1995, así como la ley 603 de 2000.

Dado en Bogotá, D.C., a los once (11) días del mes de febrero del año dos mil veintiuno (2021).

Cordialmente,

Fdo. En Original
Pedro Enrique Díaz Ramos
Revisor Fiscal
CP 70789-T

11

ESTADOS FINANCIEROS



11.1. CERTIFICACIÓN DE ESTADOS FINANCIEROS



Enero 1 a Diciembre 31 de 2020

En nuestra calidad de representante legal y contadora del FONDO DE EMPLEADOS TADEÍSTAS -FONTADEÍSTAS y para efectos de dar cumplimiento a lo establecido en el artículo 37 de la Ley 222 de 2005, declaramos que hemos preparado los Estados Financieros, tales como Estado de Situación Financiera, Estado de Resultados, Estado de Cambio en el Patrimonio y Estado Flujo de Efectivo, con corte a 31 de diciembre de 2019.

Han sido preparados de acuerdo con las Normas de Contabilidad y de Información Financiera aceptadas en Colombia (NCIF), establecidas en la Ley 1314 de 2009, reglamentadas por el Decreto Único Reglamentario 2420 de 2015 modificado por el Decreto 2496 de 2015.

De acuerdo con esto, certificamos que se presenta razonablemente la situación financiera a diciembre 31 de 2020.

Así mismo certificamos que:

1. Las cifras expresadas son fiel copia de los libros oficiales.
2. Aseguramos la existencia de activos, pasivos cuantificables, así como los derechos y obligaciones registrados con documentos y soportes acordes con las exigencias de la normatividad vigente.
3. No han existido irregularidades que involucren a miembros de la Junta Directiva o empleados del Fondo que puedan influenciar el efecto de la importancia relativa sobre los Estados Financieros.
4. Confirmamos la integridad de la información proporcionada respecto a que todos los hechos económicos han sido reconocidos en ellos.
5. No han existido hechos posteriores al final del período que requieran ajustes en los Estados Financieros.

Firmada en Bogotá a los treinta (30) días del mes de enero de 2021.

Fdo. En Original
Martha Yalile Méndez Mendoza
Representante Legal

Fdo. En Original
Mary Luz Rodríguez Saavedra
Contadora
CP153.189-T



11.2. ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

A diciembre 31 de 2020

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Por el periodo terminado el : 31 de diciembre de 2020

ACTIVO	Saldo último Año 2020	Saldo año Anterior 2019	Variación \$	Variación %	Nota
Activo corriente	4.305.278.792,58	4.212.352.783,17	92.926.009,41	2%	Nota 4
Efectivo y equivalentes al efectivo					
Caja	878.000,00	828.000,00	50.000,00	6%	
Bancos y otras entidades	85.000.264,52	87.248.383,65	-2.248.119,13	-3%	
Total neto efectivo y equivalentes al efectivo	85.878.264,52	88.076.383,65	-2.198.119,13	-2%	
Inversiones					Nota 5
Fondo de liquidez	183.858.358,18	176.032.833,33	7.825.524,85	4%	
Inversiones negociables en títulos	652.489.908,24	759.288.222,67	-106.798.314,43	-14%	
Inversiones hasta el vencimiento	1.335.398.417,02	666.073.917,90	669.324.499,12	100%	
Total neto inversiones	2.171.746.683,44	1.601.394.973,90	570.351.709,54	36%	
Cartera de créditos					Nota 6
Créditos consumo	1.819.683.462,00	2.252.006.335,00	-432.322.873,00	-19%	
Intereses crédito de consumo	11.302.872,00	8.491.247,00	2.811.625,00	33%	
Deterioro general de cartera	-32.170.614,38	-35.006.237,38	2.835.623,00	-8%	
Convenios por cobrar	62.543.073,00	70.959.622,00	-8.416.549,00	-12%	
Total neto cartera de crédito	1.861.358.792,62	2.296.450.966,62	-435.092.174,00	-19%	



11.2. ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

A diciembre 31 de 2020

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Por el periodo terminado el : 31 de diciembre de 2020

ACTIVO	Saldo último Año 2020	Saldo año Anterior 2019	Variación \$	Variación %	Nota
Cuentas por cobrar					Nota 7
Anticipo proveedores	1.680.222,00	3.453.190,00	-1.772.968,00	-51%	
Otras cuentas por cobrar	-	3.645.802,00	-3.645.802,00	-100%	
Deudas patronales	180.550.837,00	218.149.474,00	-37.598.637,00	-17%	
Responsabilidades pendientes	4.063.993,00	1.181.993,00	2.882.000,00	244%	
Total neto cuentas por cobrar	186.295.052,00	226.430.459,00	-40.135.407,00	-18%	
Activo no corriente	1.404.051.606,00	1.254.816.648,00	149.234.958,00	12%	
Cartera largo plazo					
Compra cartera	526.138.086,00	619.715.218,00	-93.577.132,00	-15%	Nota 6
Hipotecario	865.237.997,00	626.658.536,00	238.579.461,00	12%	
Total cartera largo plazo	1.391.376.083,00	1.246.373.754,00	145.002.329,00	38%	
Activos materiales					Nota 8
Muebles y equipo de oficina	5.261.830,00	5.261.830,00	-	0%	
Equipo de cómputo y comunicación	30.188.100,00	21.942.200,00	8.245.900,00	-38%	
Depreciación acumulada	-22.774.407,00	-18.761.136,00	-4.013.271,00	38%	
Total neto activos materiales	12.675.523,00	8.442.894,00	4.232.629,00	50%	
Total activo	5.709.330.398,58	5.467.169.431,17	242.160.967,41	4%	
Cuentas de orden	3.211.061.173,00	3.498.380.089,00	-287.318.916,00	-8%	



11.2. ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

A diciembre 31 de 2020

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Por el periodo terminado el : 31 de diciembre de 2020

PASIVO	Saldo último Año 2020	Saldo año Anterior 2019	Variación \$	Variación %	Nota
Depósitos					Nota 9
Depósitos de ahorro programado	23.329.018,90	19.338.019,90	3.990.999,00	21%	
Intereses ahorro programado	567.233,00	442.727,00	124.506,00	28%	
Depósitos de ahorro permanente	1.729.249.033,00	1.644.880.272,00	84.368.761,00	5%	
Intereses ahorro permanente	151.731.204,18	148.149.138,18	3.582.066,00	2%	
Total depósitos	1.904.876.489,08	1.812.810.157,08	92.066.332,00	5%	
Cuentas por pagar					Nota 10
Proveedores	19.562.120,00	67.312.445,00	-47.750.325,00	-100%	
Gravamen de los movimientos	-	4.000,00	-4.000,00	100%	
Retención en la fuente	1.775.000,00	251.000,00	1.524.000,00	100%	
Retención de industria y comercio	173.000,00	38.000,00	135.000,00	355%	
Industria y comercio	5.427.000,00	5.624.000,00	-197.000,00	-4%	
Valores por reintegrar	-	1.901.514,00	-1.901.514,00	-100%	
Retenciones y aportes de nómina	3.405.524,00	3.426.800,00	-21.276,00	-1%	
Remanentes por pagar	8.704.073,94	18.853.572,94	-10.149.499,00	-54%	
Total cuentas por pagar	39.046.717,94	97.411.331,94	-58.364.614,00	-60%	
Fondos sociales, mutuales y otros					Nota 11
Fondo social de educación	471.226,77	281.226,77	190.000,00	68%	
Fondo bienestar social	40.000,00	43.326,31	-3.326,31	-8%	
Fondo desarrollo empresarial	44.397.872,62	42.764.909,62	1.632.963,00	8%	
Fondo mutual de previsión asist	16.423.947,00	16.501.690,00	-77.743,00	0%	
Total fondos sociales, mutuales y otro	61.333.046,39	59.591.152,70	1.741.893,69	3%	

Otros pasivos

Obligaciones laborales	14.996.909,00	12.614.523,00	2.382.386,00	19%
Ingresos anticipados	6.774.436,00	1.986.565,00	4.787.871,00	241%
Total otros pasivos	21.771.345,00	14.601.088,00	7.170.257,00	49%

Nota 12

Pasivos estimados y provisiones

Provisiones diversas	750.000,00	1.998.618,00	-1.248.618,00	-62%
Total pasivos estimados y provisiones	750.000,00	1.998.618,00	-1.248.618,00	-62%
Total pasivo	2.027.777.598,41	1.986.412.347,72	41.365.250,69	2%

Nota 13

PATRIMONIO

	Saldo último Año 2020	Saldo año Anterior 2019	Variación \$	Variación %	Nota
Capital social					Nota 14
Aportes sociales	2.986.417.431,99	2.814.337.899,99	172.079.532,00	6%	
Aportes sociales mínimos no reducibles	263.340.900,00	248.434.800,00	14.906.100,00	6%	
Total aportes sociales	3.249.758.331,99	3.062.772.699,99	186.985.632,00	6%	
Reservas					Nota 15
Reserva protección de aportes	402.443.683,23	399.177.758,23	3.265.925,00	1%	
Total reservas	402.443.683,23	399.177.758,23	3.265.925,00	1%	
Superávit					
Auxilio de donación	2.477.000,00	2.477.000,00	-	0%	
Total superavit	2.477.000,00	2.477.000,00	-	0%	
Resultados del ejercicio					Nota 16
Excedentes y/o pérdidas	26.873.784,95	16.329.625,23	10.544.159,72	65%	
Total patrimonio	3.681.552.800,17	3.480.757.083,45	200.795.716,72	6%	
Pasivo + patrimonio	5.709.330.398,58	5.467.169.431,17	242.160.967,41	4%	
Cuentas de orden	3.211.061.173,00	3.498.380.089,00	-287.318.916,00	-8%	Nota 20

Fdo. En Original
Martha Yalile Méndez Mendoza
 Representante Legal

Fdo. En Original
Mary Luz Rodríguez Saavedra
 Contador
CP 153,189-T

Fdo. En Original
Pedro Enrique Díaz Ramos
 Revisor Fiscal
CP 70789-T



11.3. ESTADO DE RESULTADOS

A diciembre 31 de 2020

ESTADO DE RESULTADOS

Por el periodo terminado el : 31 de diciembre de 2020

INGRESOS	Saldo último Año 2020	Saldo año Anterior 2019	Variación \$	Variación %	Nota
Operacionales					Nota 17
Servicio de Crédito	416.456.607,00	415.720.841,00	735.766,00	0%	
Administrativos y Sociales	3.961.334,00	4.830.253,00	-868.919,00	-18%	
Total Ingresos Operacionales	420.417.941,00	420.551.094,00	-133.153,00	0%	
No operacionales					
Financieros	62.337.523,53	81.116.616,84	-18.779.093,31	-23%	
Diversos	6.023.806,96	7.771.416,90	-1.747.609,94	-22%	
Recuperación Deterioro	2.834.295,00	-	2.834.295,00	0%	
Total Ingresos No Operacionales	71.195.625,49	88.888.033,74	-17.692.408,25	-20%	
Total Ingresos	491.613.566,49	509.439.127,74	-17.825.561,25	-3%	
Gastos					Nota 18
Gastos de administración					
Beneficios a empleados	163.255.106,00	171.129.280,00	-7.874.174,00	-5%	
Gastos generales	257.415.470,00	260.571.103,06	-3.155.633,06	-1%	
Deterioro	-	6.198.292,00	-6.198.292,00	-100%	
Depreciaciones	4.013.271,00	3.753.236,00	260.035,00	7%	
Total gastos operacionales	424.683.847,00	441.651.911,06	-16.968.064,06	-4%	



11.3. ESTADO DE RESULTADOS

A diciembre 31 de 2020

ESTADO DE RESULTADOS

Por el periodo terminado el : 31 de diciembre de 2020

GASTOS	Saldo último Año 2020	Saldo año Anterior 2019	Variación \$	Variación %	Nota
Gastos no operacionales					
Gastos financieros	13.729.575,08	15.495.808,45	-1.766.233,37	-11%	
Gastos varios	97.903,46	50.719,00	47.184,46	93%	
Total gastos no operacionales	13.827.478,54	15.546.527,45	-1.719.048,91	-11%	
Total gastos	438.511.325,54	457.198.438,51	-18.687.112,97	-4%	
Costos de ventas y de prestación de servicios					
Servicio de crédito	26.228.456,00	35.911.064,00	-9.682.608,00	-27%	
Resultado ejercicio	26.873.784,95	16.329.625,23	10.544.159,72	65%	Nota 19

Fdo. En Original
Martha Yalile Méndez Mendoza
 Representante Legal

Fdo. En Original
Mary Luz Rodríguez Saavedra
 Contador
CP 153,189-T

Fdo. En Original
Pedro Enrique Díaz Ramos
 Revisor Fiscal
CP 70789-T



11.4. ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO

A diciembre 31 de 2020

ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO

Por el periodo terminado el : 31 de diciembre de 2020

PATRIMONIO	Año 2019	Aumento (Disminución)	Año 2020
Capital social	3.062.772.699,99	186.985.632,00	3.249.758.331,99
Reservas	399.177.758,23	3.265.925,00	402.443.683,23
Superávit	2.477.000,00	-	2.477.000,00
Excedentes del ejercicio	16.329.625,23	10.544.159,72	26.873.784,95
Totales	3.480.757.083,45	200.795.716,72	3.681.552.800,17

Fdo. En Original
Martha Yalile Méndez Mendoza
 Representante Legal

Ver Certificación

Fdo. En Original
Mary Luz Rodríguez Saavedra
 Contador

CP 153,189-T

Ver Certificación

Fdo. En Original
Pedro Enrique Díaz Ramos

Revisor Fiscal

CP 70789-T

Ver Dictamen



11.5. ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO

A diciembre 31 de 2020

ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO MÉTODO INDIRECTO

Por el periodo terminado el : 31 de diciembre de 2020

	Saldo último Año 2020	Saldo año Anterior 2019
Excedentes del ejercicio	26.873.784,95	16.329.625,23
Más: gastos que no generan disminución del efectivo		
Depreciación	4.013.271,00	3.753.236,00
Excedente bruto del ejercicio	30.887.055,95	20.082.861,23
Actividades de operación		
Aumento/disminución en cartera de créditos - neto	290.089.845,00	-625.712.801,00
Aumento/disminución cuentas por cobrar	40.135.407,00	15.731.100,00
Aumento/disminución de depósitos	-92.066.332,00	-113.922.115,00
Aumento/disminución cuentas por pagar	58.364.614,00	-58.987.416,00
Aumento/disminución en impuestos, gravámenes y tasas	197.000,00	-126.000,00
Aumento de otros pasivos	-7.170.257,00	-1.317.426,00
Efectivo generado en actividades de operación	289.550.277,00	-784.334.658,00
Actividades de inversión		
Aumento/disminución propiedad planta y equipo	-4.232.629,00	-385.564,00
Aumento/disminución / (venta) de inversiones	-570.351.709,54	244.049.465,74
Efectivo utilizado en actividades de inversión	-574.584.338,54	243.663.901,74



11.5. ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO

A diciembre 31 de 2020

ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO MÉTODO INDIRECTO

Por el período terminado el : 31 de diciembre de 2020

	Saldo último Año 2020	Saldo año Anterior 2019
Actividades de financiación		
Aumento/disminución Incremento de fondos sociales	-1.741.893,69	-4.780.458,42
Aumento/disminución de pasivos estimados y provisiones	1.248.618,00	998.618,00
Aumento/disminución de aportes sociales	-186.985.632,00	174.643.969,00
Aumento/disminución de reservas	-3.265.925,00	7.208.047,59
Distribución de excedentes	-26.873.784,95	-16.329.625,23
Efectivo utilizado en actividades de financiación	-217.618.617,64	161.740.550,94
Aumento/disminución del efectivo al final del año	-2.198.119,13	-24.170.361,97
Efectivo al inicio del año	88.076.383,65	112.246.745,62
Total efectivo al final del año	85.878.264,52	88.076.383,65

Fdo. En Original
Martha Yalile Méndez Mendoza
Representante Legal

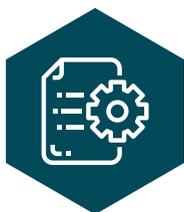
Ver Certificación

Fdo. En Original
Mary Luz Rodríguez Saavedra
Contador
CP 153,189-T

Ver Certificación

Fdo. En Original
Pedro Enrique Díaz Ramos
Revisor Fiscal
CP 70789-T

Ver Dictamen



11.6. INDICADORES DE RENTABILIDAD

De acuerdo con lo establecido en la Circular Básica Contable y Financiera 004 de 2008 y las actualizaciones en la Circulares Externas CE-04 de 2010 y CE-07 de 2019, emitidas por la Superintendencia de la Economía Solidaria-S.E.S. a continuación se presentan los indicadores para las entidades que no ejercen actividad financiera.

FONDO DE LIQUIDEZ

Descripción	Saldo a 31 /12/2020	Indicador	Saldo a 31/12/2019	Indicador
Fondo de Liquidez	183.858.358	10,49%	176.032.833	10,58%
Depósitos	1.752.578.052		1.664.218.292	

Umbral: ≤ 0 a $< 2\%$ (ROJO); $\geq 2\%$ a $< 3\%$ (AMARILLO), = 3% a $\leq 100\%$ (VERDE)

Se evidencia que Fontadeístas tiene constituido en fondo de liquidez y supera el porcentaje que establece la norma.

NIVEL DE DISPONIBLE E INVERSIONES

Descripción	Saldo a 31 /12/2020	Indicador	Saldo a 31/12/2019	Indicador
Disponible	183.858.358	41,26%	88.076.384	30,90%
Inversiones	2.171.746.683		1.601.394.974	
Activo	5.709.330.399		5.467.169.431	

Umbral: $\leq 5\%$ (ROJO); $< 5\%$ (ROJO); $\leq 10\%$ (AMARILLO), = 10% a $\leq 100\%$ (VERDE)

Este indicador muestra que el 41.26% está representado en el disponible e inversiones para el año 2020

CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA

Descripción	Saldo a 31 /12/2020	Indicador	Saldo a 31/12/2019	Indicador
Total cartera vencida	6.000.479	0,18%	0	0,00%
Total cartera	3.252.734.876		3.542.824.721	

Umbral: $> 5\%$ a $\leq 100\%$ (ROJO); $>3\%$ a $\leq 5\%$ (AMARILLO); ≥ 0 a $\leq 3\%$ (VERDE)

En Fontadeístas el indicador de cartera en mora para el año 2020 está en el 0.18% siendo una mora mínima.

COBERTURA PROVISIÓN GENERAL

Descripción	Saldo a 31 /12/2020	Indicador	Saldo a 31/12/2019	Indicador
Deterioro total de cartera de crédito	32.110.609	1,00%	35.006.237	1,00%
Total cartera bruta	3.209.260.061		3.499.327.236	

Umbral: > 50% (ROJO); ≥ 0,50% a ≤ 0,75% (AMARILLO); > 0,75% (VERDE)

Este indicador nos muestra que Fontadeístas está cumpliendo con el porcentaje (1%) que la norma exige a tener de provisiones por el total de la cartera de crédito.

COBERTURA DE INVERSIÓN DE AHORROS

Descripción	Saldo a 31 /12/2020	Indicador	Saldo a 31/12/2019	Indicador
Cartera de crédito bruta	3.209.260.061	1,83	3.499.327.236	2,10
Depósitos	1.752.578.052		1.664.218.292	

Umbral: ≤ 0 a < 1 (ROJO); ≥ 1 a < 1.2 (AMARILLO); ≥ 1.2 (VERDE)

Se observa que la cartera de crédito está por encima de los depósitos en 1.83 veces al cierre del 2020, lo cual se evidencia que está dentro del umbral establecido en la norma.

DISMINUCIÓN PATRIMONIAL

Descripción	Saldo a 31 /12/2020	Indicador	Saldo a 31/12/2019	Indicador
Patrimonio	3.681.552.800	1,13	3.480.757.083	1,14
Capital social	3.249.758.332		3.062.772.670	

Umbral: ≤ 0,5 **CAUSAL DE INTERVENCIÓN** (ROJO); ≥ 1 a < 0,5 (AMARILLO); ≥ 1 (VERDE)

Se evidencia en este indicador que no se presenta disminución del patrimonio con relación al capital social y está dentro del umbral establecido en la norma.

ACTIVO PRODUCTIVO

Descripción	Saldo a 31 /12/2020	Indicador	Saldo a 31/12/2019	Indicador
Total activos	5.709.330.399	98,50%	5.467.169.431	98,39%
Disponibles	85.878.265		88.076.384	
Total activos	5.709.330.399		5.467.169.431	

Umbral: ≤ 5% (ROJO); < 5% (ROJO); ≤ 10% (AMARILLO), = 10% a ≤ 100% (VERDE)

Se evidencia que los activos en Fontadeístas son productivos en un 98.50% por encima del umbral establecido en la norma.

CAPITAL INSTITUCIONAL

Descripción	Saldo a 31 /12/2020	Indicador	Saldo a 31/12/2019	Indicador
Patrimonio	3.681.552.800	64,48%	3.480.757.083	63,67%
Total activos	5.709.330.399		5.467.169.431	

Umbral: 0 a > 5% (ROJO); ≥ 5% a <10%(AMARILLO); ≥10% a ≤ 100%(VERDE)

Este indicador nos muestra la solidez que tiene la entidad al cierre del 2020 cumpliendo con lo establecido por la norma.

Se concluye que, calculando los indicadores establecidos por la Superintendencia de la Economía Solidaria - S.E.S. se evidencia resultados positivos, tal como se ha mencionado, conservando criterios de estabilidad y eficiencia de la entidad para los periodos analizados 2020 y 2019.



11.6. REVELACIONES DE LOS ESTADOS FINANCIEROS



Revelaciones a los estados financieros al 31 de diciembre de 2020 comparadas con diciembre 31 de 2019

Nota 1. Entidad que Reporta

El **Fondo de Empleados Tadeístas-Fontadeístas** es una entidad de ahorro y crédito sin ánimo de lucro, de derecho privado con personería jurídica reconocida mediante Resolución N° 1041 del 10 de mayo de 1988, inscrita en la Cámara de Comercio el 13 de febrero de 1997 bajo el número 00002072 del libro de las entidades sin ánimo de lucro, de número de asociados y patrimonio variable e ilimitado, dentro del objeto social del Fondo de Empleados se encuentran como los principales, fomentar el ahorro de sus asociados, el otorgamiento a los asociados de préstamos o créditos en las distintas modalidades y la prestación de diferentes servicios, actividades que Fontadeístas cumplirá sin ánimo de lucro, y siempre en busca de estrechar los vínculos de solidaridad y compañerismo entre sus asociados.

FONTADEÍSTAS de acuerdo con la clasificación establecida por la Superintendencia de Economía Solidaria-SES, pertenece al grupo 2 y a diciembre 31 de 2020 cuenta con una planta de personal de 3 empleados.

Nota 2. Bases de Preparación de los Estados Financieros

• Marco Técnico Normativo

Los estados financieros han sido preparados de acuerdo con las Normas de Contabilidad y de Información Financieras aceptadas en Colombia (NCIF), establecidas en la Ley 1314 de 2009, reglamentadas por el Decreto Único Reglamentario 2420 de 2015 modificado por el Decreto 2496 de 2015. Las NCIF se basan en las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF), junto con sus interpretaciones, emitidas por el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (International Accounting Standards Board - IASB, por sus siglas en inglés); las normas de base corresponden a las traducidas al español y emitidas al 1 de enero de 2012 y a las enmiendas efectuadas durante el año 2012 por el IASB.

• Bases de Medición

Los estados financieros han sido preparados sobre la base del costo histórico con excepción de los instrumentos financieros (las inversiones) que son contabilizados al valor razonable con cambios en resultados.

- **Moneda Funcional y de Presentación**

De acuerdo con las disposiciones legales la moneda funcional utilizada para Fontadeístas expresar sus estados financieros es el peso colombiano.

- **Uso de Estimaciones y Juicios**

Las estimaciones y supuestos relevantes son revisados regularmente. Las revisiones de las estimaciones contables son reconocidas en el período en que la estimación es revisada y en cualquier período futuro afectado.

El cierre del ejercicio contable es con corte a 31 de diciembre del año 2020, presentando los informes trimestrales a la Superintendencia de la Economía Solidaria de acuerdo con el Decreto N° 2159 de 1999 y la Circular Externa N° 006 de 2002, de dicha entidad.

Nota 3. Políticas Contables Significativas

- **Equivalentes al efectivo**

Fontadeístas, clasificará una partida como equivalente al efectivo si es de corto plazo, inferior a tres (3) meses, de gran liquidez y su riesgo es insignificante.

INSTRUMENTOS FINANCIEROS

Un instrumento financiero es un contrato que da lugar a un activo financiero de una entidad y a un pasivo financiero o a un instrumento de patrimonio de otra empresa.

- **Inversiones**

Al reconocer inicialmente un activo financiero (inversión), Fontadeístas lo medirá al precio de la transacción (incluyendo los costos de transacción).

CARTERA DE CRÉDITOS

Se mide inicialmente al precio de la transacción que por lo general es su costo histórico. Fontadeístas ofrece distintas líneas de créditos y servicios a los asociados, según lo establecido en el reglamento de crédito y cartera No 58 vigente a la fecha de presentación de los estados financieros, expedido por la Junta Directiva. El recaudo de esta cartera se realiza mediante descuentos directos por nómina o pagos directos por caja.

PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO

Se registran por su costo de adquisición y la medición posterior se registra al costo, su depreciación se realiza en línea recta.

• Reconocimiento y medición

Las partidas de propiedad, planta y equipo son valorizadas al costo menos depreciación acumulada y pérdidas por deterioro. El costo incluye gastos que son directamente atribuibles a la adquisición del activo.

• Depreciación

La depreciación se calcula sobre el monto depreciable, que corresponde al costo de un activo, u otro monto que se substituye por el costo, menos su valor residual.

La depreciación es reconocida en resultados con base en el método de depreciación lineal, sobre las vidas útiles estimadas para cada partida de propiedad, planta y equipo las vidas útiles estimadas para los períodos actuales y comparativos son las siguientes:

Descripción Activo	Vida Útil Esperada (Años)	Porcentaje Valor Residual
Equipo de oficina	Entre 10 y 12 años	0%
Equipo de computo	Entre 10 y 12 años	0%
Equipos electrónicos	Entre 4 y 7 años	0%

FONDOS SOCIALES

De acuerdo a los artículos 10, 54 y 56 de la ley 79 de 1988 reglamentada por el capítulo VII de la Circular Básica Contable y Financiera emitida por la Supersolidaria las entidades solidarias deben constituir o incrementar los fondos sociales (pasivos) del valor de los excedentes resultantes al cierre del ejercicio, por decisión de la Asamblea General. Es de anotar que estos fondos son de carácter agotable mediante destinación específica y están debidamente reglamentados por la entidad. En adelante la Junta Directiva podrá autorizar auxilios o seguir desarrollando actividades conforme al presupuesto aprobado, afectando los gastos del ejercicio directamente.

BENEFICIOS A EMPLEADOS

Los beneficios se definen como las remuneraciones que perciben los empleados de Fontadeístas por su labor realizada.

- **Sueldos, Salarios y Aportes a la Seguridad Social**

Las obligaciones por salarios y aportes a la seguridad social se reconocen en los resultados del período por el método del devengo, al costo que normalmente es su valor nominal.

- **Vacaciones**

Fontadeístas, reconoce el gasto en el estado de resultados por la obligación estimada por vacaciones anuales del personal mediante el método del devengo.

INGRESOS

- **Servicio de Crédito**

Los ingresos del servicio de crédito son reconocidos al valor razonable.

Ingresos financieros

Los ingresos financieros están compuestos por ingresos por intereses en fondos comunes y los rendimientos por CDT'S. Los ingresos por intereses son reconocidos en resultados al costo amortizado, usando el método de interés efectivo.

- **Clasificación de saldos en corrientes y no corrientes.**

En el estado de situación financiera, los saldos se clasifican en función de sus vencimientos o plazos estimados de realización, como corrientes con vencimiento igual o inferior a doce meses contados desde la fecha de corte de los estados financieros y como no corrientes, los mayores a ese período.

Nota 4. Efectivo y equivalentes de efectivo

Está conformado por los saldos en efectivo y depósitos a la vista con vencimientos inferiores de tres meses o menos desde la fecha de adquisición que están sujetos a riesgo insignificante de cambios en su valor razonable y son usados por Fontadeístas en la gestión de sus compromisos a corto plazo.

	2020 (\$)	2019 (\$)
Caja	878.000,00	828.000,00
Banco de Colombia Cuenta Corriente	83.739.359,21	58.522.441,35
Banco -Itaú Cuenta Corriente.	1.260.905,31	28.725.942,30
Total Efectivo y Equivalentes	85.878.264,52	88.076.383,65

Nota 5. Inversiones

Representa los valores que Fontadeístas tiene invertidos en CDT's y carteras colectivas, en entidades del sector financiero vigiladas por la Superintendencia Financiera.

• Fondo de Liquidez

De conformidad con la Circular Básica Contable y Financiera, Capítulo XIV, con el fin de mantener liquidez necesaria para atender retiros definitivos de los asociados y con el propósito de proteger los depósitos, Fontadeístas deberá mantener en forma constante y permanente, un Fondo de Liquidez, por un monto equivalente como mínimo al 10% de los depósitos y exigibilidades de la entidad. Este valor está representado en CDT.

	2020 (\$)	2019 (\$)
CDT Banco Sudameris	183.858.358,18	176.032.833,33

• Inversiones Negociables e Inversiones para Mantener hasta el Vencimiento

Corresponde a la inversión de los excedentes de tesorería. Durante el año 2020 se adquirieron títulos valores realizables a corto plazo con el fin de obtener rendimientos financieros los cuales están representados en Fondos Comunes de Inversión y CDT'S así:

	2020 (\$)	2019 (\$)
Bancolombia encargo fiduciario	408.707.757,35	400.738.535,57
Fondo común – Banco Itaú	243.782.150,89	358.549.687,10
Total Inversiones Negociables	652.489.908,24	759.288.222,67
CDT Banco Caja Social	201.325.173,05	-
CDT Banco Sudameris	928.278.222,79	451.877.215,48
CDT Banco Itaú	205.795.021,18	-
CDT Banco Occidente	-	214.196.702,42
Total Inversiones Hasta el Vencimiento	1.335.398.417,02	666.073.917,90
Total negociables y hasta el vencimiento	1.987.888.325,26	1.425.362.140,57

Nota 6. Cartera De Créditos

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

De acuerdo al catálogo de cuentas de la Superintendencia de la Economía Solidaria la cartera está conformada por la cartera de créditos, intereses, deterioro general de la cartera y los convenios por cobrar.

- **Cartera de Créditos**

	2020 (\$)	2019 (\$)
A Riesgo normal	2.038.116.078,00	2.626.246.679,00
B Riesgo normal	6.000.479,00	-
Cartera crédito hipotecario	827.279.275,00	626.658.536,00
Creditos Consumo Garantía Admisible Sin Libranza		
A Riesgo normal	324.390.683,00	225.727.551,00
Créditos otras garantías	89.118.975,00	19.747.323,00
Total Créditos Consumo Garantía Admisible Sin Libranza	3.284.905.490,00	3.498.380.089,00
Menos Deterioro General	-32.170.614,38	-35.006.237,38
Sub-Total Cartera	3.252.734.875,62	3.463.373.851,62

- **Intereses**

Para esta cuenta por cobrar por intereses de la cartera de crédito deberán observarse las instrucciones sobre calificación, clasificación y provisión emitida de la Su-persolidaria.

Para efectos de registrar la causación de intereses sobre la cartera de crédito se han tenido en cuenta las instrucciones que al respecto se imparten en cada una de las cuentas del grupo 14 en la Circular Básica Contable y Financiera.

	2020 (\$)	2019 (\$)
Intereses de crédito	11.302.872,00	8.491.247,00

• Deterioro General de la Cartera

Registra la cantidad estimada necesaria para una protección adecuada contra posible pérdida de la cartera. Su cálculo se realiza dando cumplimiento a lo establecido en la circular externa No. 3 de 2013 del Capítulo II numeral 6.1 y 6.2 – Cartera de crédito modificación realizada a la Circular Básica Contable y Financiera, expedida por la Supersolidaria.

	2020 (\$)	2019 (\$)
Deterioro General de la Cartera con libranza	29.212.502,38	33.018.680,38
Deterioro General de la Cartera sin libranza	2.898.107,00	1.987.557,00
Total Deterioro General de la Cartera	32.110.609,38	35.006.237,38

• Convenios por Cobrar

En este rubro se encuentra los saldos de convenios por: medicina prepagada, servicios médicos, seguros funerarios, seguros voluntarios y obligatorios de vehículos y seguros de vida. Así mismo el saldo por los programas especiales.

	2020 (\$)	2019 (\$)
Servicios médicos	134.979,00	236.215,00
Medicina prepagada	15.744.656,00	12.275.423,00
Seguros funerarios	1.120.199,00	480.864,00
Seguros vehículos	1.032.335,00	1.372.677,00
SOAT	2.841.889,00	5.803.484,00
Seguros de vida	181.023,00	560.177,00
Otros convenios (créditos: impuestos, ferias y cursos de conducción)	41.487.992,00	50.230.782,00
Total Convenios por Cobrar	62.543.073,00	70.959.622,00
Total Neto Cartera de Crédito	3.326.580.820,62	3.542.824.720,62

Nota 7. Cuentas por Cobrar

• Anticipo de proveedores

Representa los valores entregados por Fontadeístas a manera de anticipo para la realización de un contrato o a sus proveedores en la adquisición de bienes y/o servicios.

En este rubro se registran las cuentas por cobrar que corresponden a los pagos anticipados de pólizas de seguro de asociados, registra un saldo de \$1'680.222 los cuales serán amortizados mensualmente con los descuentos que se les realizan a los asociados por nómina.

• Deudores patronales

El saldo de esta cuenta corresponde a los descuentos por nomina realizados por la pagaduría de la Universidad, la Fundación para el Desarrollo Universitario y Bogotana de Limpieza en el mes de diciembre de 2020 los cuales fueron cancelados en el mes de enero de 2021, estas cuentas a la fecha nunca han presentado ningún tipo de mora, el saldo a 31 de diciembre es de \$ 180'550.837,00.

• Responsabilidades pendientes

En esta cuenta se registra los valores correspondientes a las boletas de cine y teatro que Fontadeístas ofrece a sus asociados mediante la modalidad de descuentos por nómina, el saldo a 31 de diciembre es de \$4'063.993,00.

Nota 8. Propiedad Planta y Equipo

Agrupar las cuentas que registran los activos tangibles adquiridos por Fontadeístas, como son los muebles y equipo de oficina, equipo de cómputo y comunicación, a los que se les ha aplicado la depreciación acumulada que sufren los bienes como consecuencia de su uso, obsolescencia o desgaste, por el método de línea recta.

	2020 (\$)	2019 (\$)
Muebles y equipo de oficina	5.261.830,00	5.261.830,00
Equipo de cómputo y comunicación	30.188.100,00	21.942.200,00
Depreciación acumulada	-22.774.407,00	-18.761.136,00
Total Propiedad Planta y Equipo	12.675.523,00	8.442.894,00

Nota 9. Depósitos de Asociados

El asociado debe aportar mensualmente entre el 6% del SMMLV y hasta el 10% del ingreso salarial. La cuota mensual de aporte se divide en 50% aportes y 50% ahorro permanente.

- **Depósito de ahorro programado**

Es el ahorro voluntario que realizan algunos asociados y se reconoce un rendimiento del 3% E.A.

- **Ahorro Permanente**

Es el 50% de la cuota que realiza el asociado mensualmente.

- **Intereses**

Corresponde a los valores por cancelar a los asociados por los rendimientos generados por el ahorro permanente y el ahorro programado, los cuales de acuerdo con el nuevo catálogo de cuentas de la Supersolidaria se muestra como un solo concepto el saldo de las cuentas de ahorro más intereses.

	2020 (\$)	2019 (\$)
Depósito Ahorro Programado	23.896.251,90	19.780.746,90
Déposito Ahorro Permanente	1.880.980.237,18	1.793.029.410,18
Total Depósitos e Intereses	1.904.876.489,08	1.812.810.157,08

Nota 10. Cuentas por Pagar

Registra las obligaciones contraídas por Fontadeístas, para la adquisición de bienes y servicios con el fin de desarrollar su objeto social.

En el rubro de proveedores nacionales esta por pagar el valor de los servicios profesionales a Funcyedes y a Alkosto.

	2020 (\$)	2019 (\$)
Proveedores nacionales	11.834.070,00	61.331.328,00
Seguro de vehículo	557.029,00	-
Seguros la ganadera	-	435.793,00
Seguro de vehículo	6.008.059,00	5.485.470,00
Boletas	1.162.522,00	-
Emi	-	59.854,00
Gravamen a los movimientos financieros	-	4.000,00
Retención en la fuente	1.775.000,00	251.000,00
Retención de industria y comercio	173.000,00	38.000,00
Impuesto de industria y comercio ICA	5.427.000,00	5.624.000,00
Valores por reintegrar (devoluciones asociados - otras cuentas por pagar)	-	1.901.514,00
Retenciones y aportes de nómina	3.405.964,00	3.426.800,00
Remanentes por pagar (cuentas por pagar ex asociados)	8.704.073,94	18.853.572,94
Total Cuentas por Pagar	39.046.717,94	97.411.331,94

Nota 11. Fondos Sociales

Registra el valor de los recursos apropiados de los excedentes del ejercicio anterior, aprobados en Asamblea General y aportación directa de los asociados. Estos fondos son agotables mediante destinación específica y están reglamentados por la entidad.

	2020 (\$)	2019 (\$)
Fondo Social de Educación	471.226,77	281.226,77
Fondo Social de Bienestar	40.000,00	43.326,31
Fondo de Desarrollo Empresarial	44.397.872,62	42.764.909,62
Fondo Mutual de Previsión	16.423.947,00	16.501.690
Total Fondos Sociales	61.333.046,39	59.591.152,70

Nota 12. Otros Pasivos

• Obligaciones Laborales

Este rubro incluye los valores que se adeudan a los trabajadores que se cancelaran en los primeros meses del año 2021 y corresponden a los siguientes conceptos:

	2020 (\$)	2019 (\$)
Cesantías	8.830.000,00	8.473.536,00
Intereses de cesantías	1.059.600,00	1.016.814,00
Vacaciones	5.107.309,00	3.124.173,00
Total Obligaciones Laborales	14.996.909,00	12.614.523,00

• Ingresos Anticipados

Corresponde a los valores cancelados por los asociados para el pago de servicios de periodos siguientes.

	2020 (\$)	2019 (\$)
Ingresos anticipados	6.774.436,00	1.986.565,00
Total Otros Pasivos	21.771.345,00	14.601.088,00

Nota 13. Pasivos Estimados y Provisiones**• Provisiones diversas**

Registra la provisión de la póliza de vida deudores de la cual la factura es entregada en el mes de enero de 2021.

	2020 (\$)	2019 (\$)
Provisiones diversas	750.000	1'998.618,00
Total Pasivos Estimados y Provisiones	750.000	1'998.618,00

Nota 14. Aportes Sociales

Representados por los aportes efectuados a Fontadeístas por parte de los asociados, corresponden al 50% de la cuota mensual del aporte ordinario.

De acuerdo con el nuevo catálogo de cuentas de la Superintendencia de Economía Solidaria se muestran los aportes sociales mínimos no reducibles bajo el concepto de aportes sociales el capital mínimo irreducible del Fondo es de 200 SMMLV.

	2020 (\$)	2019 (\$)
Aportes sociales	2.986.417.431,99	2.814.337.899,99
Aportes sociales mínimos no reducibles	263.340.900,00	248.434.800,00
Total Aportes Sociales	3.249.758.331,99	3.062.772.699,99

Nota 15. Reservas

Comprenden a los valores que se han apropiado de los excedentes de ejercicios anteriores.

	2020 (\$)	2019 (\$)
Reserva protección de los aportes	402.443.683,23	399.177.758,23
Total Reservas	402.443.683,23	399.177.758,23

Nota 16. Resultados Del Ejercicio

Representa el resultado positivo de Fontadeístas obtenido durante el año 2020.

	2020 (\$)	2019 (\$)
Excedentes del Ejercicio	26.873.784,95	16.329.625,23

Nota 17. Ingresos Operacionales y No Operacionales**• Ingresos Operacionales**

Registra el valor de los intereses (remuneratorios y moratorios) obtenidos por Fontadeístas, sobre la cartera de créditos, y las cuotas de administración.

	2020 (\$)	2019 (\$)
Intereses créditos de consumo	416.456.607,00	415.720.841,00
Cuotas de administración	3.961.334,00	4.830.253,00
Total Ingresos Operacionales	420.417.941,00	420.551.094,00

• Ingresos No Operacionales

Corresponden a los rendimientos sobre las inversiones colocadas en entidades financieras, los descuentos otorgados por pronto pago.

	2020 (\$)	2019 (\$)
Intereses financieros	62.337.523,53	81.116.616,84
Aprovechamientos	5.986.539,00	7.755.249,00
Ajuste al peso	37.267,96	16.167,90
Recuperación deterioro	2.834.295,00	-
Total ingresos no operacionales	71.195.625,49	88.888.033,74
Total Ingresos	491.613.566,49	509.439.127,74

Nota 18. Gastos Operacionales y No Operacionales

Son los pagos normales que incurre Fontadeistas para el desarrollo del objeto social así:

GASTOS OPERACIONALES

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

- Gastos de Personal

	2020 (\$)	2019 (\$)
Sueldos	105.412.226,00	109.966.463,00
Auxilio transporte	119.996,00	1.093.227,00
Cesantías	8.938.644,00	9.440.092,00
Intereses sobre cesantías	1.061.021,00	1.129.253,00
Prima servicios	8.938.635,00	9.470.558,00
Vacaciones	4.452.637,00	4.718.081,00
Dotación	-	460.000,00
Aporte salud	9.108.647,00	9.516.620,00
Aporte pensión	12.870.576,00	13.438.870,00

	2020 (\$)	2019 (\$)
Aportes ARP	546.790,00	559.104,00
Aporte caja de compensación	4.286.640,00	4.482.345,00
Aportes al ICBF	3.205.589,00	3.361.706,00
Sena	2.143.469,00	2.241.261,00
Otros gastos	2.170.236,00	1.251.500,00
Total Gastos de Personal	163.255.106,00	171.129.080,00

• **Gastos Generales**

	2020 (\$)	2019 (\$)
Honorarios	19.355.000,00	21.845.000,00
Impuestos	5.427.000,00	5.624.000,00
Seguros	2.701.300,00	3.864.494,00
Arrendamientos	3.240.000,00	3.240.000,00
Mantenimiento y reparaciones	2.240.000,00	2.282.400,00
Cafetería	389.500,00	1.219.600,00
Transporte, fletes y acarreos	735.650,00	606.100,00

	2020 (\$)	2019 (\$)
Papelería y útiles de oficina	791.310	2.086.095
Fotocopias	33.500	152.900
Publicidad y propaganda	953.000	960.000
Contribuciones y afiliaciones	5.991.858	6.618.056
Gastos de Asamblea	3.414.116	4.701.497
Reuniones y conferencias	2.259.900	1.963.600
Atención asociados	186.898.266	197.362.981
Gastos legales	2.262.150	2.092.400
Sistematización (Software Sicoopweb-Página web)	2.262.150	2.951.980,00
Asistencia técnica	13.685.000	-
Total Gastos Generales	257.415.470	260.571.103

Los rubros más representativos son

- En la cuenta de honorarios registra el servicio de revisoría fiscal y la asesoría para la implementación del Sistema de Gestión de la Seguridad y Salud en el Trabajo. - SG-SST
- En el rubro de contribuciones y afiliaciones, registra el pago de la tasa de contribución, el cual se paga cada año a la Superintendencia de Economía Solidaria-SES, la vinculación a la central de riesgo Datacredito, la vinculación a Coopcentral para la consulta y análisis de riesgo a la cartera de crédito y las consultas efectivas.
- En el rubro de atención asociados corresponde a los beneficios de escolaridad y navidad (tarjetas regalo éxito) obsequio de cumpleaños, actividad fin de año y el pago de la póliza de vida de los asociados.

- En el rubro de asistencia técnica esta registrado el costo de la asesoría para la reforma del Estatuto, la implementación del sistema de riegos-SIAR, la asesoría para desarrollo del plan estratégico y plan educativo socio empresarial solidario-PESEM: La implementación del SIAR se inicio en noviembre con la implementación del sistema de riesgo de liquidez y termina durante el primer semestre del 2021 implementando los otros riesgos al igual que el plan estratégico y PESEM

GASTOS NO OPERACIONALES

Los gastos no operacionales son originados por las operaciones distintas al desarrollo del objeto social de Fontadeístas, así:

• Gastos Financieros

	2020 (\$)	2019 (\$)
Gastos bancarios	8.722.246,74	9.958.788,46
Impuesto 4 X 1000	5.007.328,34	5.537.019,99
Total Gastos Financieros	13.729.575,08	15.495.808,45

• Gastos diversos

	2020 (\$)	2019 (\$)
Ajuste al peso	97.903,46	50.719,00
Total Gastos Diversos	97.903,46	50.719,00
Total Gastos no Operacionales	13.827.478,54	15.546.527,45

Nota 19. Costos de Ventas - Por Servicios de Crédito

Corresponde al reconocimiento que hace Fontadeístas a sus asociados por el ahorro programado y al ahorro permanente.

	2020 (\$)	2019 (\$)
Intereses ahorro programado	593.900,00	682.550,00
Intereses ahorro permanente	25.634.556,00	35.228.514,00
Total Costo de Ventas por Servicios	26.228.456,00	35.911.064,00

Nota 20. Cuentas de Orden

Representa los hechos o circunstancias que pueden generar derechos u obligaciones al ente económico como garantías.

DEUDORAS DE CONTROL

A diciembre 31 de 2020 el saldo era de \$11.402.829, por la propiedad, planta y equipo totalmente depreciado.

CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS

Este rubro representa el total de las libranzas garantía de la cartera a diciembre 31 de 2020.

Algunas partidas se han reclasificado para efectos de presentación.

Nota 21. Partes Relacionadas

Fontadeístas presta servicios y otorga beneficios a personas naturales (asociados) que ejercen el control o influencia significativa en la definición de las políticas de la entidad y su ejecución. Fontadeístas tiene a algunos asociados como proveedores ocasionales sin ejercer influencia significativa.

Nota 22 - Gestión de Riesgos

El objetivo es mantener en Fontadeístas una cultura de administración y control de riesgos, dentro de márgenes razonables y medibles de exposición, previniendo impactos negativos.

Entre los diferentes riesgos a que se encuentra expuesto Fontadeístas, los más importantes son:

- **Riesgo de Crédito**

Fontadeístas cuenta con un modelo para evaluar la capacidad de descuento por nómina o pago siendo utilizado momento del otorgamiento de los créditos. Por otra parte, el comité de evaluación de cartera evalúa periódicamente las garantías.

- **Riesgo de Mercado**

Los excedentes de liquidez de Fontadeístas están colocados en certificados depósitos a término y la vista en entidades financieras vigiladas por la Superfinanciera con las tasas de interés del mercado.

- **Riesgo de Liquidez**

Periódicamente se revisan las brechas de liquidez donde se evidencia que Fontadeístas en los próximos doce meses no presenta problemas de liquidez.

- **Riesgos LA/FT (Lavado de Activos y Financiación del Terrorismo)**

Fontadeístas tiene establecido los procedimientos correspondientes al SARLAFT para dar cumplimiento a lo establecida por la norma en cuento al control de lavado de activos y financiación del terrorismo.

- **Riesgo Operativo**

Es la posibilidad de incurrir en pérdidas por diferentes, fallas inadecuaciones, en el recurso humano, los procesos, la tecnología, la infraestructura o por la ocurrencia de acontecimientos externos.

- **Riesgo Reputacional**

Es la posibilidad de pérdida en que incurre una entidad por desprestigio, mala imagen, publicidad negativa cierta o no, respecto de la institución y sus prácticas de negocios, que causen perdida de asociados, disminución de ingresos o procesos judiciales.

- **Riesgo Legal**

Es la posibilidad de pérdida en que incurre una entidad al ser sancionada u obligada a indemnizar daños como resultado del incumplimiento de normas o regulaciones y obligaciones contractuales, fallas en contratos y transacciones derivadas de actuaciones mal intencionado, negligencias o actos involuntarios que afecten la formalización o ejecución de contratos.

Fdo. En Original
Martha Yalile Méndez Mendoza
Representante Legal

Fdo. En Original
Mary Luz Rodríguez Saavedra
Contadora
CP153.189-T

Fdo. En Original
Pedro Enrique Díaz Ramos
Revisor Fiscal
CP 70789-T



Fondo de Empleados Tadeístas