



**BALANCE SOCIAL  
Y ECONÓMICO**  
**2022**

# ORGANOS DE DIRECCIÓN Y CONTROL 2022-2023

## **JUNTA DIRECTIVA PRINCIPALES**

Edgar José Ruiz Dorantes  
Julio Enrique Lora Suárez  
Marcela del Rosario Roa Soto  
Eliasib Naher Rivera Aya  
Celso Miguel Melo Melo

Presidente  
Vicepresidente  
Secretaria  
Vocal  
Vocal

## **SUPLENTES**

Nicolás Cruz Calderón  
Carlos Andrés Granados Lopera  
Silvia Liliana García Gaitán  
Clara Inés Mondragón González  
Edilberto León Peña

## **COMITÉ DE CONTROL SOCIAL**

### **PRINCIPALES**

Martha Adriana Guzmán Tobar  
María Teresa Murcia Cruz  
Leidy Mavel Rodríguez Agatón

### **SUPLENTES**

Sonia Niño Melo  
Sandra Gutiérrez Sánchez  
Karen Juliette Ramirez García

## **COMITÉ DE APELACIONES**

### **PRINCIPALES**

Marcela Lozano Ayala  
Álvaro Mora Torres  
Aldemar Bocanegra Uribe

### **SUPLENTES**

Martha Adriana Guzmán Tobar  
Hugo Escobar Velásquez  
Deyanira Lozano Latorre

## **COMITÉ INTERNO DE RIESGO DE LIQUIDEZ**

Julio Enrique Lora Suárez  
Carlos Andrés Granados Lopera

Nelson Antonio Chaparro Sepúlveda  
Eliasib Naher Rivera Aya

## **COMITÉ DE RIESGOS**

Celso Miguel Melo Melo

Marcela del Rosario Roa Soto

Gloria Patricia Calderón Carmona



## COMITÉ DE EDUCACIÓN

Nubia Yineth Piñeros Castro

Maritza Núñez García

Edgar José Ruiz Dorantes

## COMITÉ DE CRÉDITOS

Edilberto León Peña

Clara Mondragón González

Eliasib Naher Rivera Aya

## COMITÉ DE BIENESTAR

Marcela del Rosario Roa Soto  
Magda Patricia Gómez Castro

Diana Cristina Yepes Rodríguez  
Carlos Andrés Granados Lopera

Roció Pedroza Ramos

### GERENTE PRINCIPAL

Martha Yalile Méndez Mendoza

### GERENTE SUPLENTE

María del Pilar Fandiño Tunjano

### FIRMA DE REVISORÍA FISCAL

Juan Francisco Zabala Barrera  
Claudia Patricia Suárez Trujillo  
Delegados de la firma CONGROUP SAS

Revisor fiscal Principal  
Revisora fiscal Suplente

## DELEGADOS A LA XXXVI ASAMBLEA GENERAL ORDINARIA

Elegidos en proceso electoral realizado entre los días del **4 al 8 de febrero de 2022**, para un periodo de dos años (2022 -2023)

1. Alcira María Uribe Osorio
2. Marcela Isabel Lozano Ayala
3. Aldemar Bocanegra Uribe
4. Carlos Andrés Granados Lopera
5. Gina Paola Pardo Calderón
6. Dora Alba Aparicio Gómez
7. Edilberto León Peña
8. Martha Adriana Guzmán Tobar
9. Deyanira Lozano Latorre
10. Félix Alberto Vargas Rodríguez
11. Silvia Liliana García Gaitán
12. Leidy Carolina González Hernández
13. Mónica María Torres Rincón
14. Magda Patricia Gómez Castro
15. Álvaro Mora Torres
16. Nicolás Cruz Calderón
17. Julio Enrique Lora Suárez
18. Celso Miguel Melo Melo
19. María Teresa Murcia Cruz
20. Nubia Yineth Piñeros Castro
21. Marcela del Rosario Roa Soto
22. Sonia Niño Melo
23. Briyir Lucia Díaz Clavijo
24. Hugo René Riveros Carrasquilla
25. Magdalena Cardoso Ramírez
26. Sandra Lucena Jiménez Fúquene
27. Diana del Socorro Ocampo Vélez
28. Karen Juliette Ramírez García
29. Edgar José Ruiz Dorantes
30. Sandra Gutiérrez Sánchez
31. Jacqueline Marín Bernate
32. Adriana Medina Salazar
33. Rosa Angelina Mora Contreras
34. Andrea Pinto Carranza
35. Jaime Villareal Morales
36. Hugo Escobar Velásquez
37. María Victoria Tovar Mejía
38. Carlos Eduardo Garces Calderon

# CONTENIDO

<b>1. INTRODUCCIÓN</b>	<b>7</b>
<b>2. BASE SOCIAL EN 2022</b>	<b>9</b>
<b>3. SERVICIOS DE FONTADEÍSTAS</b>	<b>11</b>
3.1. SERVICIO DE CRÉDITO	11
3.2. SERVICIO DE APORTES Y AHORROS	12
3.3. CONVENIOS	12
3.4. FERIAS	13
<b>4. BENEFICIOS DE FONTADEÍSTAS</b>	<b>15</b>
4.1. FONDOS SOCIALES	15
• FONDO DE BIENESTAR	15
• FONDO DE EDUCACIÓN	16
• FONDO MUTUAL DE PREVISIÓN ASISTENCIAL	16
4.2. RENDIMIENTO AL AHORRO	17
4.3. COBERTURA DE LA PÓLIZA DE VIDA	17
4.4. INCENTIVO EN BOLETAS FERIA DEL LIBRO	18
4.5. INCENTIVO DE FIN DE AÑO	18
4.6. ACTIVIDAD DE FIN DE AÑO	18
<b>5. PROYECTOS EJECUTADOS POR LA ADMINISTRACIÓN</b>	<b>20</b>
5.1. IMPLEMENTACIÓN DE LOS RIESGOS	20
5.2. ACTUALIZACIÓN DE PROCESOS, PROCEDIMIENTOS Y REGLAMENTACIÓN GENERAL	20
5.3. GENERACIÓN DE UN SITIO WEB	20
<b>6. OTRAS ACCIONES DE CUMPLIMIENTO</b>	<b>23</b>
<b>7. EXCEDENTE CONTABLE 2022</b>	<b>25</b>
<b>8. PROPUESTA DE DISTRIBUCIÓN DE EXCEDENTES 2022</b>	<b>27</b>
<b>9. INFORME COMITÉ DE CONTROL SOCIAL</b>	<b>29</b>
<b>10. INFORME DE OTROS COMITÉS</b>	<b>32</b>
10.1. COMITÉ INTERNO DE ADMINISTRACIÓN DE RIESGO DE LIQUIDEZ	32
10.2. COMITÉ DE RIESGOS	33
<b>11. DICTAMEN REVISOR FISCAL</b>	<b>36</b>
<b>12. ESTADOS FINANCIEROS</b>	<b>49</b>
12.1. ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA A DICIEMBRE 31 DE 2022	50
12.2. ESTADO DE RESULTADOS A DICIEMBRE 31 DE 2022	52
12.3. ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO A DICIEMBRE 31 DE 2022	53
12.4. FLUJO DE EFECTIVO A DICIEMBRE 31 DE 2022	54
<b>13. REVELACIONES</b>	<b>56</b>
<b>14. INDICADORES</b>	<b>71</b>

# 01

# INTRODUCCIÓN



## 1. INTRODUCCIÓN

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 informe detallado de las acciones ejecutadas durante el año 2022.

Este 2022 le permitió a Fontadeístas, seguir apalancando el crecimiento social y económico de sus asociados y sus familias, a través de los incentivos del ahorro y los créditos a favorables tasas de interés en diversas líneas de crédito, y con ello, producto de los ingresos realizar actividades para el beneficio de la comunidad Fontadeísta.



# 02

## BASE SOCIAL EN 2022



## 2. BASE SOCIAL EN 2022

Como consecuencia de la liquidación de los contratos laborales por parte de las entidades patronales que conforman a Fontadeístas y la decisión personal de algunos asociados motivada en dificultades económicas ya sea por endeudamiento con entidades financieras o por disminución de ingresos familiares, se ha reflejado en una disminución de la base social del Fondo. Sin embargo, fruto de la gestión de la administración, se han reincorporado asociados que se habían retirado y así mismo se han vinculado los nuevos funcionarios de las entidades patronales, con lo cual el consolidado de la base social a **31 de diciembre de 2022** es:

TOTAL ASOCIADOS A DICIEMBRE 2021	AFILIACIONES 2022	RETIROS 2022			TOTAL ASOCIADOS A DICIEMBRE 2022
		VOLUNTARIOS	TERMINACIÓN CONTRATO	FALLECIMIENTO	
579	90	47	54	1	567



Como estrategia de fortalecimiento institucional de la base social, se establecieron por la administración, unas acciones de promoción y vinculación apalancada por nuestros nuevos medios de comunicación, haciendo más efectiva la gestión realizada.

# 03

## SERVICIOS DE FONTADEÍSTAS

### 3. SERVICIOS DE FONTADEÍSTAS

#### 3.1. SERVICIO DE CRÉDITO

Durante la vigencia 2022, se desarrollaron estrategias para la colocación de cartera a tasas de interés muy favorables para los asociados según el mercado financiero, con lo cual se presentan los siguientes resultados:

#### COMPARATIVO CARTERA AÑOS 2021 - 2022

AÑO	# ASOCIADOS	VALOR CARTERA	% ASOCIADOS CON CARTERA
2021	275	\$ 3.735.284.947,62	47%
2022	282	\$ 4.423.200.331,60	50%

Se observa que un número reducido de asociados (**únicamente un 50%**) hacen uso del crédito, 3% más que el año anterior, sin embargo, el valor de la cartera tuvo un incremento del 18% respecto al año anterior, mejorando los ingresos de Fontadeístas.

Se presenta el detalle de utilización de las diferentes líneas de crédito en la vigencia 2022:

#### UTILIZACIÓN CRÉDITOS AÑO 2022

LÍNEA DE CRÉDITO	VALOR CRÉDITOS 2022 (\$)	Nº DE CRÉDITOS	Nº DE ASOCIADOS	% USO CRÉDITO	PROMEDIO USO LÍNEAS DE CRÉDITO
Bienvenida	\$ 10.525.000	13	13	2,3%	
Crediexpres	\$ 1.365.000	3	3	0,5%	
Automático	\$ 1.405.000	2	2	0,4%	
Navideño	\$ 160.040.000	46	46	8,1%	
Pascua	\$ 46.390.000	18	18	3,2%	
Prestayá	\$ 37.551.808	26	21	3,7%	
Libre Inversión 12	\$ 76.376.000	35	34	6,0%	
Libre Inversión 24	\$ 200.368.751	50	50	8,8%	
Libre Inversión 36	\$ 164.815.203	19	19	3,4%	
Libre Inversión 48	\$ 533.477.490	35	35	6,2%	
Superbeneficio	\$ 117.787.903	20	20	3,5%	
Novación	\$ 715.615.802	29	26	4,6%	3,4%
Educativo	\$ 11.649.040	4	3	0,5%	
Turismo Y Recreación	\$ 2.230.035	1	1	0,2%	
Bienestar	\$ 82.313.117	47	40	7,1%	

LÍNEA DE CRÉDITO	VALOR CRÉDITOS 2022 (\$)	Nº DE CRÉDITOS	Nº DE ASOCIADOS	% USO CRÉDITO	PROMEDIO USO LÍNEAS DE CRÉDITO
Vehículo 48	\$ 28.076.344	1	1	0,2%	
Compra De Cartera Hipotecaria	\$ 738.478.880	7	7	1,2%	
Compra De Cartera (Otras Entidades)	\$ 507.587.591	35	35	6,2%	
Impuesto Vehículo	\$ 1.445.361	1	1	0,2%	
Predial	\$ 115.650.623	44	44	7,8%	
Impuesto Renta	\$ 11.120.619	4	4	0,7%	
Soat	\$ 10.555.377	18	18	3,2%	
Feria	\$ 351.340	2	2	0,4%	
Mercados Alkosto	\$ 14.845.051	15	13	2,3%	
<b>TOTAL</b>	<b>\$ 3.590.021.335</b>				
<b>ASOCIADOS</b>					
<b>567</b>					

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.

Es importante reiterar que las tasas de interés actuales son más bajas que las del mercado financiero y es importante precisar que, 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.

### 3.2. SERVICIO DE 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.

### 3.3. CONVENIOS

A continuación, se presentan los convenios actualizados a la vigencia 2022, establecidos con los diferentes proveedores de servicios, de los cuales se puede beneficiar tanto al asociado como su grupo familiar.

A continuación, se presenta listado de convenios y su utilización por los asociados y sus familias:

CONVENIOS	ASOCIADOS VINCUADOS	ASOCIADOS Y GRUPO FAMILIAR	TOTAL PAGADO AÑO 2022
COLSANITAS MEDICINA PREPAGADA	41	81	\$ 400.154.255
COLSANITAS OODONTOLÓGICO	3	7	\$ 5.647.863
MEDISANITAS MEDICINA PREPAGADA	7	18	\$ 44.411.640
COLMEDICA MEDICINA PREPAGADA	7	13	\$ 109.328.343
FAMISANAR PLAN COMPLEMENTARIO	17	35	\$ 74.352.352
COMPENSAR PLAN COMPMENTARIO	10	18	\$ 42.972.300
EMERMÉDICA SEGURO MÉDICO Y DE AMBULANCIA	23	61	\$ 24.246.857
ASEGURADORA SOLIDARIA SEGURO DE VIDA	88	92	\$ 9.000.585
SURAMERICANA SEGURO DE VEHÍCULOS	39	49	\$ 67.414.775
MAPFRE AHORRO SEGURO DE VIDA	3	3	\$ 7.210.091
MAPFRE SEGURO EXEQUIAL	79	410	\$ 27.927.453
EMI SEGURO MÉDICO Y DE AMBULANCIA	9	22	\$ 9.170.219
LIBERTY SEGURO DE VEHÍCULO	8	12	\$ 16.201.903
ASEGURADORA SOLIDARIA SEGURO HOGAR	21	21	\$ 9.809.183

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 cobro de intereses, ni costos adicionales por el uso del servicio ofrecido.

### 3.4. FERIAS

**Ferías almacén Alkosto:** Fontadeístas organizó en los meses abril, junio y noviembre una “**toma de almacén**” en el punto de venta de la calle 68, para hacer las compras de electrodomésticos, tecnología, productos de hogar y mercados en general, aprovechando los descuentos de temporada, generando créditos por \$70 millones aproximadamente.

# 04

## BENEFICIOS DE FONTADEÍSTAS

## 4. BENEFICIOS DE FONTADEÍSTAS

### 4.1. FONDOS SOCIALES

#### • FONDO DE BIENESTAR

Durante este año 2022, el comité de bienestar lideró con la administración, diferentes actividades de integración para los asociados y sus familias, así:

- Taller de Preparación y Cata de Cerveza Artesanal, realizado durante el mes de agosto, en las instalaciones de la Universidad con la instrucción de un proveedor contratado y la participación de 20 asociados interesados. Fontadeístas asumió el 50% de los costos del taller y el asociado el otro 50%.
- Caminata en el parque Macadamia en La Mesa Cundinamarca, desarrollada en septiembre con la ejecución de la caja de compensación Cafam, la asistencia de 37 asociados y 22 acompañantes. El costo asumido por Fontadeístas fue del 50% de los asociados; el otro 50% aporte del asociado, así como el costo total de su acompañante.
- Taller Cocina Saludable, realizado en alianza con el SENA, ejecutado en noviembre de manera virtual con la inscripción de 35 asociados.
- Celebración del día del niño, se estableció entregar un combo para cine (boleta de ingreso y confitería) para una película de su preferencia en cualquier cinema del país. Participaron 52 niños entre los 6 y 10 años.
- Polla Mundialista Qatar 2022, con la participación de 98 asociados, quienes compitieron por los premios definidos según las bases del concurso.
- Navidad Solidaria en el Jardín Años Maravillosos CIE Las Nieves (antes Gallina Pecos), con los aportes en dinero y especie de 36 asociados, con recursos que sumaron los \$3.215.000, comprando regalos y refrigerios para 100 niñas y niños de edades entre 1 y 6 años. Se contó con el acompañamiento presencial de los integrantes del comité de Bienestar y la participación del asociado Rodrigo Zamora.

RECURSOS FONDO DE BIENESTAR	
Distribucion excedente	\$ 3.997.360
Inasistencia taller de cerveza	\$ 35.000
<b>Total</b>	<b>\$ 4.032.360</b>
Aportes asociados taller de cerveza	\$ 700.000
Aportes caminata asociados	\$ 2.474.200
Aporte caminata acompañantes	\$ 2.794.000
Afectación gasto día niño	\$ 246.712
Aportes regalos jardin niños	\$ 3.215.000
<b>Total</b>	<b>\$ 9.429.912</b>
<b>Subtotal</b>	<b>\$ 13.462.272</b>

Recursos utilizados	
Taller cata de cerveza	\$ 1.728.000
Caminata	\$ 7.460.550
Actividad día de los niños (Cine)	\$ 1.045.200
Compra regalos jardin niños	\$ 3.228.522
<b>Subtotal</b>	<b>\$ 13.462.272</b>
<b>SALDO FONDO</b>	<b>\$ 0</b>

## • FONDO DE EDUCACIÓN

El comité de educación coordinó con la administración, diversas actividades en el marco del plan estratégico en el ítem de capacitación para el 2022, dentro de las cuales mencionamos:

- Se contrató con el Grupo Empresarial Solidario -GES, el curso básico para 20 asociados a través de una plataforma virtual, con una intensidad de 20 horas, el cual se desarrolló entre julio y noviembre.
- Se realizó una actualización normativa para Directivos de Fontadeístas, incluyendo los comités de apoyo de la administración, posibilitando con ello herramientas para una gestión eficiente. Asistieron el 90% de los integrantes convocados que durante 10 horas actualizaron los conocimientos a través de la virtualidad.
- Se autorizó una actualización normativa para la Contadora, contratado con FUNCEYDES por una intensidad de 3 horas, sobre reportes información exógena -DIAN, ejecutado en abril.
- Se realizó el diseño y diagramación de brochure y videos informativos, para reforzar el conocimiento de Fontadeístas por sus asociados.
- Elaboración del reglamento FODES, por contratación con FUNCEYDES.

RECURSOS FONDO DE EDUCACIÓN		Utilización de Recursos	
Saldo inicial	\$ 175.123	Actualización contadora	\$ 160.000
Distribucion excedente	\$ 3.997.360	Actualización normativa directivos	\$ 1.500.000
<b>Subtotal</b>	<b>\$ 4.172.483</b>	Diseño y diagramación Brochure	\$ 184.000
		Curso básico en economia solidaria	\$ 385.560
		Elaboración reglamento-fodes	\$ 952.000
		<b>Subtotal</b>	<b>\$ 3.181.560</b>
		<b>SALDO FONDO</b>	<b>\$ 990.923</b>

## • 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 2022, se generaron los siguientes recaudos, y se presenta su utilización:



## RECURSOS DISPONIBLES

Saldo a 31 de diciembre de 2021	\$ 22.062.564
Recaudo por créditos año 2022	\$ 15.094.813
<b>Total disponible</b>	<b>\$ 37.157.377</b>

## Utilización de los recursos

Pago de la prima póliza de vida deudores	\$ 12.278.058
--	---------------

**SALDO FONDO** **\$ 24.879.319**

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 2022 se reconoció un interés del 1.5% anual. \$ 26.984.989

### • Rendimiento al ahorro programado

Corresponde al reconocimiento que hace Fontadeístas al ahorro programado para el año 2022, se reconoció un interés del 3.0% anual. \$364.334

## 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 2022 sin tener que hacer pagos adicionales, los cuales asumió Fontadeístas en forma mensual durante 12 meses por valor de \$46.147.323. Se presentan las coberturas de dicha póliza, así:

COBERTURAS	VALOR
VIDA	\$23.000.000
DOBLE INDEMNIZACIÓN POR MUERTE ACCIDENTAL	\$23.000.000
INCAPACIDAD TOTAL Y PERMANENTE	\$23.000.000
ENFERMEDADES GRAVES	\$11.500.000
AUXILIO POR MATERNIDAD/ PATERNIDAD (a partir de agosto/19)	\$300.000
BONO PARA EDUCACIÓN /RENTA MENSUAL UNICA VEZ	\$1.200.000
GASTOS FUNERARIOS	\$3.000.000

Fontadeístas durante el año 2022 tramitó la reclamación del auxilio de maternidad por \$300.000 para una asociada.

#### **4.4. INCENTIVO EN BOLETAS FERIA DEL LIBRO**

Se entregaron dos boletas a cada uno de los primeros 150 asociados que se acercaron a la oficina de Fontadeístas, según condiciones previamente establecidas. El costo de las 300 boletas fue de \$2.250.000.

#### **4.5. 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 \$160.000, aquellos asociados activos a 31 de diciembre de 2021, y para los asociados vinculados durante el año 2022, se establecieron dos montos así: para los vinculados de enero a mayo un bono de \$60.000 y de junio a octubre se les otorgó un bono de \$30.000. Valor total compra de bonos \$79'560.000.

#### **4.6. ACTIVIDAD DE FIN DE AÑO**

La Administración programó para el 3 de diciembre la actividad de cierre de año, la tradicional Fiesta Fontadeísta con una participación de más de 280 asociados, quienes compartieron una entretenida jornada y gozaron de fabulosos premios. El costo de la actividad fue de \$36.630.655, realizada en las instalaciones de Cafam Bogotá. Para los asociados de Santa Marta, se definió una integración a través de un almuerzo en un prestigioso restaurante de la ciudad, con un costo de la actividad por \$700.000.

Fontadeístas durante el año 2022 invirtió en sus asociados \$193 millones es decir un valor de \$341.000 en promedio por asociado. Adicionalmente, los beneficios recibidos de las actividades programadas por los diferentes comités (Comité de Bienestar y Comité de Educación).

**05**

**PROYECTOS  
EJECUTADOS POR LA  
ADMINISTRACIÓN**

## 5. PROYECTOS EJECUTADOS POR LA ADMINISTRACIÓN

La Gerencia de Fontadeístas presenta un resumen de las acciones relevantes realizadas durante el año de la gestión de la entidad:

- Trámite para conseguir el auxilio a la nómina Programa de apoyo al empleo Formal PAEF, ley 2155 de 2021 y resolución 2430 de 2021, recibiendo del gobierno \$10.169.000, en 2022.
- Implementación y monitoreo del plan estratégico, alcanzando un avance acumulado del 65%, según lo proyectado para los 4 años (2021 – 2024).
- Diseño e implementación del plan de mercadeo y comunicación, afianzando la imagen institucional, con el rediseño del logo de Fontadeístas y el Sitio Web.
- Dinamización de canales de comunicación e información, con la adquisición de un celular, línea corporativa y WhatsApp para atención personalizada en horario de oficina.
- Evaluación permanente de las tasas de interés del mercado (Competencia, Fontadeístas), generando propuestas para ser evaluadas por el comité interno de riesgo de liquidez y Junta Directiva.
- Elaboración de Plan de colocación de la cartera, con un incremento del 18% de la cartera para la vigencia 2022.
- Monitoreo de los indicadores financieros, que permiten la toma de decisiones por la Junta Directiva.
- Análisis del portafolio de Inversiones, generando propuestas para ser evaluadas por el comité interno de riesgo de liquidez y Junta Directiva.
- Evaluación de desempeño de colaboradores

### 5.1. IMPLEMENTACIÓN DE LOS RIESGOS

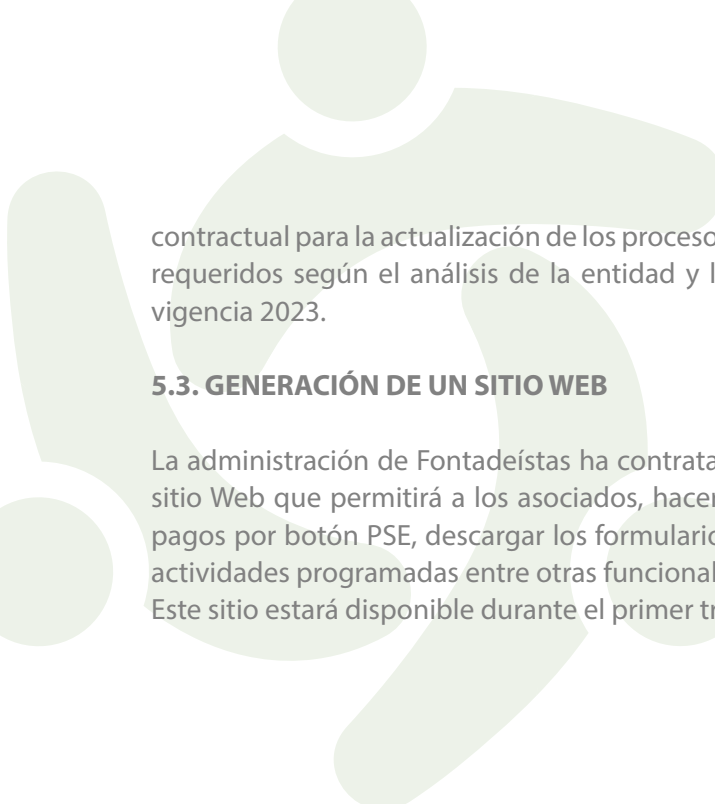
La administración de Fontadeístas en cumplimiento de la Circular Básica Contable y Financiera disposición emitida por la Superintendencia de Economía Solidaria SES, estableció la necesidad de contratar una consultoría para desarrollar la implementación de los riesgos.

Durante el segundo semestre de 2022 se finalizó la actualización del sistema de Administración del Riesgo de prevención Lavado de Activos y Financiación del Terrorismo SARLAFT con la firma FUNCEYDES.

Se finalizó igualmente la implementación del Sistema de Administración del Riesgo de Crédito SARC. Avanza la implementación de los riesgos operativo y de mercado, los cuales ya tienen un 70% de adelanto. Con ello, se da cumplimiento normativo a la implementación del sistema de riesgos de la entidad.

### 5.2. ACTUALIZACIÓN DE PROCESOS, PROCEDIMIENTOS Y REGLAMENTACIÓN GENERAL

La administración de Fontadeístas en un esquema de mejoramiento continuo, ha desarrollado el proceso



contractual para la actualización de los procesos y procedimientos, así como la elaboración de los reglamentos requeridos según el análisis de la entidad y la normatividad vigente. Dicho contrato será ejecutado en la vigencia 2023.

### **5.3. GENERACIÓN DE UN SITIO WEB**

La administración de Fontadeístas ha contratado con Why Creative Solutions SAS, el diseño y desarrollo del sitio Web que permitirá a los asociados, hacer consulta de su estado de cuenta, simular sus créditos, hacer pagos por botón PSE, descargar los formularios requeridos para sus solicitudes y enterarse de los eventos y actividades programadas entre otras funcionalidades a las cuales tendrá acceso desde cualquier lugar. Este sitio estará disponible durante el primer trimestre de 2023, para el servicio de todos los asociados.



# 06

## OTRAS ACCIONES DE CUMPLIMIENTO

## 6. OTRAS 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° 14 de 2018 de la Superintendencia de la Economía Solidaria, durante el año 2022 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. 006 de 2002 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 000070 de octubre 28 de 2019

### • Reportes a la Administración de Impuestos Distritales– SHD

También se realizó el reporte de la información exógena a la secretaria de Hacienda Distrital según lo establecido en la resolución DDI-000396 del 18 de marzo de 2021

### • Reporte al Ministerio de Trabajo

En febrero de 2023 se realizó el reporte de autoevaluación de aplicación de los estándares mínimos, referente a la implementación del Sistema de Seguridad y Salud en el trabajo S-SST de acuerdo con la resolución 0312 de 2019 y resolución 5350 de diciembre 30 de 2022 del Ministerio de Trabajo.

# 07

## EXCEDENTE CONTABLE 2022



## 7. EXCEDENTE CONTABLE 2022

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 **\$ 24.276.399,08**



**08**

**PROPUESTA  
DE DISTRIBUCIÓN  
DE EXCEDENTES 2022**

## 8. PROPUESTA DE DISTRIBUCIÓN DE EXCEDENTES 2022

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

PROTECCIÓN APORTES	20%	\$	4.855.280
FONDO DE DESARROLLO EMPRESARIAL	10%	\$	2.427.640
FONDOS DE BIENESTAR SOCIAL	70%	\$	16.993.479
<b>TOTAL</b>	<b>100%</b>	<b>\$</b>	<b>24.276.399</b>

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%.

En esta vigencia hemos podido evidenciar que los resultados positivos se han traducido en beneficios para todos los asociados y sus familias, y es por ello que los invitamos a que hagamos de Fontadeístas una entidad sólida con la vinculación de nuevos asociados, y para ello el voz a voz y las experiencias que cada uno aporte, serán de gran relevancia y contribuirán al crecimiento común. A quienes ya vienen utilizando los servicios de crédito, de igual manera, motivar a sus compañeros a seguir beneficiándose de las excelentes tasas de interés y los diversos convenios que la administración ha dispuesto, y con ello, propiciar mayores ingresos traducidos en los resultados que todos esperamos para el beneficio general de todos los asociados activos y sus familias.

Solidariamente,

Firmado en original  
**EDGAR JOSÉ RUIZ DORANTES**  
Presidente Junta Directiva

Firmado en original  
**MARTHA YALILE MÉNDEZ MENDOZA**  
Representante Legal

09

**INFORME COMITÉ  
DE CONTROL SOCIAL**

## 9. INFORME DE COMITÉ DE CONTROL SOCIAL

Bogotá, D.C. febrero 3 de 2023

**Respetados Asociados Delegados**  
**Trigésima sexta asamblea**  
**Fondo de Empleados Tadeístas - FONTADEÍSTAS**  
Ciudad.-

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 comprendido entre marzo de 2022 a marzo de 2024, presenta a la honorable Asamblea el informe sobre la gestión realizada en el año inmediatamente anterior, así:

- Se reunió periódicamente cada dos meses.
- Participó en las reuniones a las que fueron convocadas por la Junta Directiva.
- Se está trabajando en la actualización del reglamento interno del comité de control social, el cual daremos a conocer una vez concluya el proceso.
- Realizó las revisiones de 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 las capacitaciones programadas de economía solidaria.
- Participó en la comisión de escrutinios para las diferentes rifas que se llevaron a cabo en el periodo comprendido entre marzo de 2022 y enero de 2023.
- Verificó y certificó los asociados hábiles para la participación en la trigésima sexta Asamblea General del 2023.

### **Así mismo se concluye:**

- Los actos de los órganos de administración de Fontadeístas: junta directiva, gerencia y demás comités se ajustaron a la normatividad legal, estatutaria y en especial a los principios de la economía solidaria.

- Se evidenció durante todo el año la buena gestión realizada por el Fondo para cumplir a cabalidad con los servicios ofrecidos.
- Se considera que el balance general para el año 2022 de Fontadeístas fue satisfactorio, y se resalta la transparencia y buenos manejos de los recursos.

Finalmente, en nombre de los integrantes del Comité de Control Social de Fontadeístas, expresamos nuestro sincero agradecimiento por la confianza depositada y los invitamos para que den a conocer nuestro Fondo a sus allegados y aumentar el número de asociados.

Cordialmente,

Firmado en original  
**ADRIANA GUZMÁN TOBAR**  
Presidenta  
Comité de Control social

Firmado en original  
**LEYDI MAVEL RODRÍGUEZ AGATON**  
Secretaria (E)  
Comité de Control social

Firmado en original  
**SONIA NIÑO MELO**  
Vocal  
Comité de Control social

Firmado en original  
**SANDRA GUTIERREZ SÁNCHEZ**  
Vocal  
Comité de Control social

# 10

## INFORME DE OTROS COMITÉS

## 10. INFORME DE OTROS COMITÉS

### 10.1. COMITÉ INTERNO DE ADMINISTRACIÓN DE RIESGO DE LIQUIDEZ

Bogotá D.C., febrero 9 de 2022

Señores  
ASAMBLEA GENERAL DE DELEGADOS  
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, se 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 10 veces durante el año 2022 analizando los riesgos que pueden afectar la excesiva o escasa liquidez de Fontadeístas.

A 31 de diciembre, el Fondo de Liquidez estaba respaldado por un CDT (desmaterializado) en el Banco de Sudameris por un valor nominal de \$212'348.449 y un valor contable \$ 214'142.781,64 que corresponde al 12.05% del total de ahorro permanente y ahorro programado, que a esa fecha era de \$1.777'515.555,02 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

Cordialmente,

Firmado en original  
**JULIO ENRIQUE LORA SUÁREZ**  
Presidente

Firmado en original  
**CARLOS ANDRÉS GRANADOS LOPERA**  
Secretario



## 10.2. COMITÉ DE RIESGOS

Bogotá D.C., febrero 14 de 2022

Señores

### ASAMBLEA GENERAL DE DELEGADOS

Fondo de Empleados Tadeístas

Ciudad

### ASUNTO: Informe Comité de Riesgos

#### Apreciados Señores:

El comité se permite informar a la Asamblea de Delegados, que realizó, durante el año 2022, la gestión y presentó los informes en las reuniones de la Junta Directiva, según la Circular Externa 22 del 2020, la cual actualizó la Circular Básica Contable y Financiera 04 de 2008, emitida por la Superintendencia de la Economía Solidaria, específicamente a lo referente al Título IV “Sistema de Administración de Riesgos”.

A continuación, se relaciona la información la relevante:

La Administración del Fondo ejecutó, según los delineamientos, las actividades programadas que garantizaron el cumplimiento del objeto social, sin presentar novedad operacional alguna que pudiera afectar negativamente los resultados esperados.

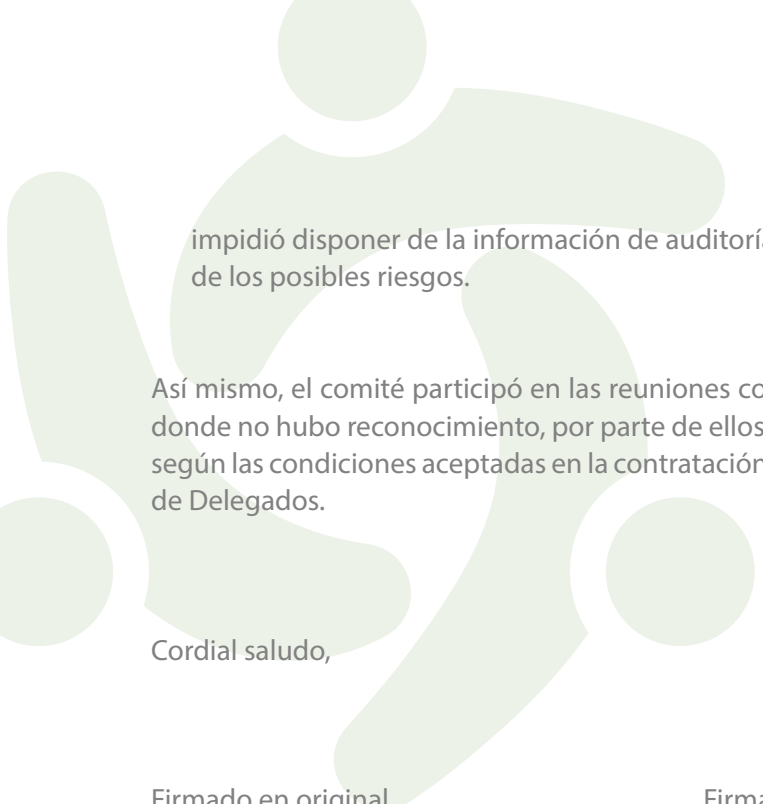
1. La verificación dio cobertura a:

- a. Sistema de Administración del Riesgo de Mercado – SARM
- b. Sistema de Administración del Riesgo Operativo – SARO
- c. Sistema de Administración del Riesgo de Liquidez – SARL
- d. Sistema de Administración del Riesgo de Crédito – SARC
- e. Sistema Integrado de Administración de Riesgos – SIAR

2. Al cierre del 2022 se verificaron:

- a. Las operaciones del efectivo y los equivalentes al efectivo
- b. El cumplimiento al envío de los reportes a la Unidad de Información y Análisis Financiero (UIAF)
- c. Consultas a listas restrictivas
- d. Identificación de Asociados PEPS (Personas Expuestas Políticamente).
- e. El cumplimiento de la norma de liquidez, manteniendo el indicador con un valor superior al 10% exigido. En diciembre terminó en el 12.05%, garantizado por la inversión realizada en el Banco Sudameris.
- f. La Cartera se clasificó en la Categoría A, por su excelente Calidad y Cumplimiento.

3. De manera especial el comité informó, en las reuniones de la Junta Directiva, el incumplimiento recurrente a la de la Revisaría Fiscal “CONGROUP CONSULTORES SAS” a la presentación oportuna de sus informes, lo que



impidió disponer de la información de auditoría que sirviera como argumento y orientación de la gestión de los posibles riesgos.

Así mismo, el comité participó en las reuniones con el Revisor Delegado y con los Directivos de CONGROUP, donde no hubo reconocimiento, por parte de ellos, en las debilidades y fallas de la labor de la Revisoría Fiscal, según las condiciones aceptadas en la contratación que reflejaban el compromiso efectuado ante la Asamblea de Delegados.

Cordial saludo,

Firmado en original  
**MARCELA DEL ROSARIO ROA SOTO**  
Miembro Comité de Riesgos

Firmado en original  
**GLORIA PATRICIA CALDERÓN CARMONA**  
Miembro Comité de Riesgos

Firmado en original  
**CELSO MIGUEL MELO MELO**  
Miembro Comité de Riesgos

**11**

**DICTAMEN  
REVISORÍA FISCAL**

	<b>DICTAMEN DE ESTADOS FINANCIEROS</b> SISTEMA DE GESTIÓN DE CALIDAD	Código:	FR-RF-06
		Versión:	02
		Fecha:	Abril 02 de 2018
		Página ___ de ___	

**Bogotá D.C; 10 de febrero de 2023**

**RV-2411**

## INFORME Y DICTAMEN DEL REVISOR FISCAL

Señores  
**Asamblea General**  
 FONDO DE EMPLEADOS TADEÍSTAS  
 "FONTADEÍSTAS"

En concordancia con la normatividad vigente en Colombia y normas internacionales de auditoría para el ejercicio de la Revisoría Fiscal y las políticas de la firma Congroup Consultores SAS., por quien actúo como designado para el desempeño del cargo de Revisor Fiscal en FONTADEÍSTAS , presento el siguiente informe de fiscalización con las actividades desarrolladas y el dictamen de los Estados Financieros, correspondiente al período transcurrido entre el 1 de enero y diciembre 31 de 2022.

### 1. EVALUACIÓN DE LA AUDITORÍA INTEGRAL



Desarrollé una Auditoría Integral aplicando lo establecido en las Normas Internacionales de Información Financiera conforme al Anexo N° 4 del Decreto Único Reglamentario 2420 de 2015, modificado por los Decretos 2496 de 2015 y 2132 de 2016 y mediante los cuales se incorpora las Normas Internacionales de Auditoría y Aseguramiento NIAs. Esta actividad requiere que cumpla los requerimientos de ética, y que planeo y efectúe la Auditoría para obtener una seguridad razonable sobre si los Estados Financieros están libres de incorrección material y por lo tanto reflejen razonablemente la situación financiera y los resultados de las operaciones del FONDO DE EMPLEADOS TADEÍSTAS, al cierre del ejercicio 2022.



	<b>DICTAMEN DE ESTADOS FINANCIEROS</b> SISTEMA DE GESTIÓN DE CALIDAD	Código:	FR-RF-06
		Versión:	02
		Fecha:	Abril 02 de 2018
		Página ___ de ___	

## 2. Responsabilidades del Revisor en relación con la auditoría de los Estados Financieros

Nuestros objetivos son obtener una seguridad razonable de que los Estados Financieros en su conjunto estén libres de incorrección material, debida a fraude o error, y emitir un informe de auditoría que contiene nuestra opinión con o sin salvedades. Seguridad razonable es un alto grado de seguridad, pero no garantiza que una auditoría realizada de conformidad con las NIA siempre detecte una incorrección material cuando existe. Las incorrecciones pueden deberse a fraude o error y se consideran materiales si, individualmente o de forma agregada, puede preverse razonablemente que influyan en las decisiones económicas que los usuarios toman basándose en los Estados Financieros.

### Pruebas realizadas:

La planeación y ejecución del trabajo se realizó con autonomía e independencia de criterio y de acción respecto a la Administración de la Entidad, basada en un enfoque de fiscalización integral, que cubre la gestión de los Administradores, el Sistema de Control Interno, el cumplimiento de las obligaciones legales el Estatuto y las decisiones de los Órganos de Dirección y Administración y la información financiera que incluye la evaluación de la pertinencia de las políticas contables aplicadas y de la razonabilidad de las estimaciones contables realizadas por la gerencia, así como la evaluación de la presentación global de los estados financieros separados.

Se diseñaron programas para analizar la situación financiera de los meses del 2022 y los transcurridos en el 2023 hasta el cierre final. Con los programas de fiscalización aplicados, garanticé permanencia, cobertura, integridad y oportunidad en la evaluación de los diversos objetos de fiscalización.

Mi gestión está respaldada en los respectivos "Papeles de Trabajo", los cuales están dispuestos para los fines y autoridades pertinentes; de las pruebas realizadas periódicamente se entregaron 14 informes a la administración y los cuales fueron socializados a la Junta Directiva en sus sesiones ordinarias y extraordinarias sobre los resultados de las mismas, informando los hallazgos pertinentes en los diferentes rubros e impartiendo las recomendaciones en los casos que fue necesario, así como el respectivo seguimiento a cada área auditada.

### Informes entregados

A continuación, mencionamos los informes emitidos por esta Revisoría durante el periodo 2022 a febrero de 2023:

	<b>DICTAMEN DE ESTADOS FINANCIEROS</b> SISTEMA DE GESTIÓN DE CALIDAD	Código:	FR-RF-06
		Versión:	02
		Fecha:	Abril 02 de 2018
		Página ___ de ___	

- Informe de evaluación aspectos administrativos, de estructura y control interno (FR-RV-2174-2022)
- Informe de balance abril 2022 y cumplimiento y riesgos (FR-RV-2190-2022)
- Informe cumplimiento seguridad social, indicadores financieros y análisis de balance mayo 2022 (FR-RV-2210-2022)
- Informe de control documental y evaluación de control interno y financiero del disponible y tesorería (FR-RV-2226-2022)
- Informe análisis financiero y de cumplimiento de cartera (FR-RV-2253-2022)
- Informe de cumplimiento sistemas de riesgos (FR-RV-2276-2022)
- Informe de evaluación nómina y beneficios a empleados (FR-RV-2278-2022)
- Concepto RUB y RADIAR (FR-RV-2282-2022)
- Informe ampliación informe de cartera (FR-RV-2283-2022)
- Informe de cumplimiento SG SST, pólizas, cuotas de contribución y fondo de liquidez (FR-RV-2300-2022)
- Informe de garantías personales (FR-RV-2335-2022)
- Informe instrucciones de cierre contable y administrativo (FR-RV-2368-2022)
- Informe de evaluación balance de cierre (FR-RV-2390-2023)
- Informe y dictamen de revisoría fiscal (FR-RV-2411-2023)

### **Fundamento de nuestra opinión**

Como parte de nuestra auditoría, aplicamos juicio profesional y mantuvimos una actitud de escepticismo profesional durante toda la auditoría. También:

- ✓ Identificamos y valoramos los posibles riesgos de incorrección material en los estados financieros, debido a fraude o error, diseñamos y aplicamos procedimientos de auditoría para responder a dichos riesgos y obtuvimos evidencia de auditoría suficiente y adecuada para soportar nuestra opinión. El riesgo de no detectar una incorrección material debido a fraude es mayor frente al que se origina por un error, ya que el fraude puede implicar colusión, falsificación, omisiones deliberadas, manifestaciones intencionadamente erróneas, o la elusión del control interno.
- ✓ Obtuvimos conocimiento del control interno relevante para la auditoría con el fin de diseñar procedimientos de auditoría que sean adecuados en función de las circunstancias.

	<b>DICTAMEN DE ESTADOS FINANCIEROS</b> SISTEMA DE GESTIÓN DE CALIDAD	Código:	FR-RF-06
		Versión:	02
		Fecha:	Abril 02 de 2018
		Página ___ de ___	

- ✓ Evaluamos si las políticas contables aplicadas son adecuadas, la razonabilidad de las estimaciones contables y las revelaciones de la dirección sobre el particular.
- ✓ Evaluamos la presentación general, la estructura y el contenido de los estados financieros, incluida la información revelada, y si los estados financieros representan las transacciones y hechos subyacentes de un modo que logran su representación fiel.
- ✓ Obtuvimos las informaciones necesarias para cumplir adecuadamente nuestras funciones. Concluimos sobre la adecuada utilización que hizo la administración del principio contable de negocio en marcha y basados en la evidencia de auditoría, obtenida hasta la fecha de nuestro informe, determinamos que no existe una incertidumbre material relacionada con hechos o condiciones que puedan generar dudas significativas sobre la capacidad del Fondo de Empleados para continuar como negocio en marcha.

### 3. Asuntos clave de la auditoría

Los asuntos clave de la auditoría son aquellas cuestiones que, según nuestro juicio profesional, han sido de la mayor importancia en nuestra auditoría de los estados financieros del periodo actual:

#### Área financiera y contable

De estas revisiones con corte a diciembre 31 de 2022 no quedó pendiente ninguna corrección significativa por realizar. FONTADEÍSTAS durante el año 2022 dio cumplimiento con la aplicación de las Normas Internacionales de Información Financiera, las mantuvo como único lenguaje financiero para la presentación de reportes y manejo contable de la entidad.

A continuación, muestro las principales conclusiones sobre los rubros del balance más significativos:

- Se mantiene en general la misma estructura de composición de activos, con una buena liquidez a pesar de su disminución y un crecimiento en la colocación de créditos comparado con el 2021.
- Los bancos y las inversiones se encuentran conciliadas con los extractos emitidos por las entidades bancarias.

	<b>DICTAMEN DE ESTADOS FINANCIEROS</b> SISTEMA DE GESTIÓN DE CALIDAD	Código:	FR-RF-06
		Versión:	02
		Fecha:	Abril 02 de 2018
		Página ___ de ___	

- El valor conformado como Fondo de Liquidez, cumple con el mínimo establecido por la Supersolidaria.
- La cartera de crédito, así como los saldos de aportes y ahorros, se encuentran conciliados entre los módulos. La cartera fue calificada, evaluada y clasificada siguiendo lo dispuesto en la circular básica contable y financiera de 2021 y reconociendo un valor de deterioro razonable y objetivo para el tipo de riesgo real medido, a pesar de que quedó por reclasificar las calificaciones sugeridas por su modelo de control de riesgo de cartera, si se constituyó su deterioro adicional. Se realizaron pruebas de verificación de apalancamiento de créditos, préstamos en mora, calificaciones, intereses, garantías, reglamento de crédito y autorizaciones.
- La entidad no presenta indicadores de endeudamiento con terceros
- Los fondos sociales, se ejecutaron conforme a los presupuestos aprobados por la Junta Directiva.
- El balance social y generación de valor. Desarrollaron actividades que beneficiaron a los asociados y a sus familias como el pago de la póliza de deudores cartera, talleres, caminatas, cine para niños, donación a jardín de niños, capacitaciones de actualizaciones a directivos y adecuación de reglamentos internos.
- Se practicaron pruebas de soportes, registros contables, pagos de nómina, pagos a la seguridad social, deterioros, pago de intereses sobre los ahorros, entre otros.

### **Área tributaria**

La evaluación en esta área tuvo como objetivo verificar el cumplimiento a la normatividad tributaria y firmar las declaraciones de Retención en la Fuente, Impuesto de Industria y Comercio, retención de ICA, Gravamen a los movimientos financieros, y declaración de ingresos y patrimonio. También se verificó el envío de medios magnéticos nacionales ante la DIAN y distritales.

Las declaraciones fueron presentadas y canceladas dentro de los términos establecidos para estos efectos. A la fecha, FONTADEÍSTAS se encuentra al día en el cumplimiento de sus obligaciones tributarias y no se evidencian reportadas inconsistencias o pendientes en el certificado de la Dian o SHD.



	<b>DICTAMEN DE ESTADOS FINANCIEROS</b> SISTEMA DE GESTIÓN DE CALIDAD	Código:	FR-RF-06
		Versión:	02
		Fecha:	Abril 02 de 2018
		Página ___ de ___	

**Área legal y Administrativa**

Se pudo verificar entre otros, los siguientes cumplimientos en esta área:

- Se evidenció el Control de Legalidad ante la Superintendencia de Economía Solidaria de los nombramientos aprobados en Asamblea General.
- FONTADEÍSTAS, cuenta con los reglamentos requeridos para las operaciones de créditos, ahorros y fondos sociales.
- SICSES: Se remitieron dentro de los términos establecidos los reportes financieros ante la Supersolidaria.
- Se constituyeron las pólizas de manejo con vigencia al 30 de junio de 2023.
- Se verificó el pago de aportes de seguridad social y prestaciones sociales por los funcionarios del Fondo.

**Área de control interno y sistemas**

Se aplicaron pruebas aleatorias que me permiten concluir que sobre los controles principales establecidos así:

- Tiene definidas las atribuciones y responsabilidades en los sistemas de información.
- Maneja un buen grado de seguridad con los controles existentes en los diferentes procesos.
- Los controles internos y procedimientos contables son adecuados y se dio continuidad y oportunidad a la información contable, así como su registro de acuerdo a las políticas contables aprobadas en la entidad.
- Se sugirieron cambios en la exigencia de las garantías personales "pagarés" de forma física en original, ya que debido a los cambios a virtualidad originados en la Pandemia y emergencia económica de 2020, una cantidad material de los mismos están solo en fotocopia y no pueden ejecutarse jurídicamente en caso de requerirse, de lo cual ya se inició la constitución de los mismos desde diciembre de 2022.

	<b>DICTAMEN DE ESTADOS FINANCIEROS</b> SISTEMA DE GESTIÓN DE CALIDAD	Código:	FR-RF-06
		Versión:	02
		Fecha:	Abril 02 de 2018
		Página ___ de ___	

**Sistema de Administración del Riesgo del Lavado de Activos y Financiación del Terrorismo "SARLAFT"**

Se pudo verificar entre otros los siguientes procesos establecidos del sistema del SARLAFT:

- El Fondo cuenta con un manual debidamente autorizado en 2022 por la Junta Directiva, así como la política para la prevención y control del lavado de activos y de la financiación del terrorismo, matrices de riesgo que permite la evaluación, identificación y medición de riesgos asociados al LA/FT.
- FONTADEÍSTAS cuenta con un Oficial de Cumplimiento principal nombrado, quien ha realizado el monitoreo y seguimiento a las operaciones del fondo y ha reportado a la administración y la Junta Directiva el desarrollo de sus funciones trimestralmente hasta enero de 2023.
- Se realizó el envío de reportes ante la UIAF (Unidad de Información y Análisis Financiero), en cumplimiento de lo establecido en la Circular 004/2017 emitida por la Superintendencia de Economía Solidaria; A la fecha de corte no se presentaron casos de operaciones sospechosas.

**Sistema de Administración del Riesgo de Liquidez "SARL"**

Se pudo verificar entre otros los siguientes procesos establecidos del sistema del SARL:

- El Fondo cuenta con un manual debidamente autorizado por la Junta Directiva en 2021, así como la política de control de liquidez, matrices de riesgo que permite la evaluación, identificación y medición de riesgos asociados al SARL.
- FONTADEÍSTAS cuenta con el comité de riesgos en funcionamiento y de quien se verifico sus reuniones en el 2022 mediante actas, siendo la última plasmada de enero de 2023, quienes monitorean y reportan a la administración y la Junta Directiva sobre desarrollo del SARL.

**Implementación Sistema de Administración del Riesgo de Cartera "SARC"**

Se pudo verificar entre otros los siguientes procesos establecidos del sistema del SARC:

	<b>DICTAMEN DE ESTADOS FINANCIEROS</b> SISTEMA DE GESTIÓN DE CALIDAD	Código:	FR-RF-06
		Versión:	02
		Fecha:	Abril 02 de 2018
		Página ___ de ___	

- El Fondo cuenta con un reglamento de cartera debidamente autorizado por la Junta Directiva, así como la política que obliga a la evaluación, identificación y medición de cartera y su deterioro y demás riesgos asociados al SARC.
- FONTADEÍSTAS a la fecha cuenta con comité de riesgos en funcionamiento y de quien se verifico sus reuniones en el 2022 según ultima acta de enero 25 de 2023, que monitorea y reporta a la administración y la Junta Directiva sobre desarrollo del mismo y efectuó para el cierre la medición de cartera al corte de noviembre de 2022, del cual queda pendiente reclasificar los préstamos que por riesgo se identificaron, para tener un mejor control automático de los mismos, directamente desde el software, a pesar de ser esta una decisión de recomendación del comité..

#### **4. INFORME SOBRE EL CUMPLIMIENTO DE LAS NORMAS LEGALES Y REGULATORIOS**

- a) FONTADEÍSTAS cumple con las normas relacionadas con los derechos de autor Ley 603 de 2.000, como se menciona en el informe de Gestión de la administración.
- b) FONTADEÍSTAS dio cumplimiento con el pago al sistema de seguridad social integral durante el año 2022 de acuerdo con los artículos 11 y 12 del Decreto 1406 de 1.999.
- c) La Contabilidad se ajusta al plan único de cuentas NIIF del sector solidario, emitido y actualizado en el 2016 y parcialmente en 2022.
- d) Los libros oficiales de actas de Asamblea se encuentran actualizados hasta marzo de 2022 con el acta N.º 42 impresa; El libro de actas de Junta Directiva está impreso hasta el acta 328 de octubre de 2022; El libro de actas del comité de Control Social está impreso hasta el acta 149 de febrero de 2023 con una firme pendiente para su formalización. El libro de registro de asociados, mayor y balances y diario, están impreso a diciembre de 2022.
- e) FONTADEÍSTAS, dio cumplimiento a las normas expedidas por la Superintendencia de Economía Solidaria, aplicando lo dispuesto en la Circular No. 004 de 2008 en cuanto a la clasificación y calificación de los rubros de Cartera de crédito, la creación del Comité de riesgos y Evaluador de Cartera y constitución de las provisiones o deterioros según la norma; así mismo, se cuenta con el Comité de Riesgo y se está dando cumplimiento al reporte

	<b>DICTAMEN DE ESTADOS FINANCIEROS</b> SISTEMA DE GESTIÓN DE CALIDAD	Código:	FR-RF-06
		Versión:	02
		Fecha:	Abril 02 de 2018
		Página ___ de ___	

mensual de todos los saldos de cartera de los asociados a una central de riesgo. Los libros de actas del comité de riesgo de liquidez se encuentran impresas por el año hasta enero de 2023, Se evidencio como ultima, el acta N.º 07 de enero de 2023 para el comité de riesgos (evaluador de cartera).

## 5. Responsabilidades de la Dirección y de los responsables de la Administración de FONTADEÍSTAS en relación con los Estados Financieros.

La Gerencia es responsable de la preparación y presentación fiel de los Estados Financieros adjuntos de conformidad con el Marco Técnico Normativo vigente en Colombia, contenido en el Anexo N° 1 del Decreto Único Reglamentario 2420 de 2015, modificado por el Decreto 2496 de 2015, mediante los cuales se incorpora las Normas Internacionales de Información Financiera, y del control interno que la Administración considere necesario para permitir la preparación de Estados Financieros libres de incorrección material, debida a fraude o error. estos reflejan su gestión y en consecuencia se encuentran certificados con sus firmas por la señora **Martha Yalile Méndez Mendoza** como Representante Legal y **María del Pilar Fandiño Tunjano** como Contador Público titulado con tarjeta Profesional 78.513-T, declarando que se verificaron previamente las afirmaciones contenidas en ellos, al igual que las notas de revelación a los Estados Financieros y que la información fue fielmente tomada de los libros oficiales impresos, según certificación adjunta al informe de la Asamblea.

En la preparación de los Estados Financieros, la Gerencia es responsable de la valoración de la capacidad de la compañía de continuar como FONTADEÍSTAS en funcionamiento, revelando, según corresponda, las cuestiones relacionadas con la entidad en funcionamiento y utilizando el principio contable de empresa en funcionamiento excepto si la Administración tiene intención de liquidar la sociedad o de cesar sus operaciones, o bien no exista otra alternativa realista.

Los responsables de la Administración de la compañía, gerencia y Junta Directiva, son los responsables de la supervisión del proceso de información financiera y contable.

El Informe de Gestión correspondiente al año 2022, ha sido preparado por la administración de FONTADEÍSTAS con el fin de dar cumplimiento a las disposiciones legales según lo dispuesto en el artículo 38 y el numeral 4 del artículo 47 de la Ley 222. La información financiera contenida en el citado informe de gestión concuerda con las cifras presentadas en los estados financieros correspondientes al año terminado al 31 de diciembre de 2022, se ajusta a los requerimientos de ley, y contiene una exposición sobre la evolución de las operaciones y la situación jurídica, económica y administrativa.

	<b>DICTAMEN DE ESTADOS FINANCIEROS</b> SISTEMA DE GESTIÓN DE CALIDAD	Código:	FR-RF-06
		Versión:	02
		Fecha:	Abril 02 de 2018
		Página ___ de ___	

**Por tanto, en mi opinión, considero que mi auditoría integral proporciona una base razonable para expresar mi opinión sobre los Estados Financieros y conclusiones sobre otros temas de la Auditoría.**

## **DICTAMEN DE REVISORÍA FISCAL**

### **Señores asociados de FONTADEÍSTAS**

He auditado el Estado de Situación Financiera del FONDO DE EMPLEADOS TADEÍSTAS a 31 de diciembre de 2022, el correspondiente Estado de Resultado Integral, el Estado de Flujo de efectivo, el Estado de Cambios en el Patrimonio y las revelaciones hechas a través de las notas a los estados financieros. Dichos Estados Financieros que se acompañan son responsabilidad de la Administración del Fondo, en su preparación y presentación, así como de la aplicación de las Normas Internacionales de Información Financiera y el establecimiento del control interno que la administración considere necesaria para permitir la preparación de estados financieros libres de incorrección material, debida a fraude o error. Entre mis funciones de Revisoría se encuentra la de auditarlos y expresar una opinión sobre ellos.

Los estados financieros terminados a diciembre 31 de 2021 fueron auditados por Pedro Enrique Díaz Ramos y no expresó salvedad a dichos estados financieros.

Obtuve las informaciones necesarias para cumplir mis funciones de Revisoría Fiscal y llevé a cabo mi trabajo de acuerdo con Normas Internacionales de Auditoría. Estas normas requieren que cumpla los requerimientos de ética, y que planeo y efectúe la Auditoría para obtener una seguridad razonable sobre si los Estados Financieros están libres de incorrección material y por lo tanto reflejen razonablemente la situación financiera y los resultados de las operaciones del ejercicio.

Una auditoría de los Estados Financieros implica, entre otras cosas, hacer un examen con base en pruebas selectivas de la evidencia que respalda las cifras y evaluar los principios de contabilidad utilizados, las estimaciones contables hechas por la administración, y la presentación de los Estados Financieros en

	<b>DICTAMEN DE ESTADOS FINANCIEROS</b> SISTEMA DE GESTIÓN DE CALIDAD	Código:	FR-RF-06
		Versión:	02
		Fecha:	Abril 02 de 2018
		Página ___ de ___	

conjunto. Los procedimientos seleccionados dependen del juicio del auditor, incluida la valoración de los riesgos de incorrección material en los estados financieros, debido a fraude o error. Al efectuar dichas valoraciones de riesgo, el auditor tiene en cuenta el control interno relevante para la preparación y presentación fiel por parte de la entidad de los estados financieros, con el fin de diseñar los procedimientos de auditoría que sean adecuados en función de las circunstancias.

Considero que mis auditorías proveen una base razonable para emitir una opinión sobre los Estados Financieros.

Por tanto, en mi opinión, los citados Estados Financieros, auditados por mí, que fueron fielmente tomados de los libros impresos, **presentan razonablemente la situación financiera de FONTADEÍSTAS a 31 de diciembre de 2022** y los resultados de sus operaciones del año terminado en esa fecha, de conformidad con principios de las Normas Internacionales de Información Financiera.

Con base en el resultado de mis labores de Revisoría Fiscal, conceptúo que la contabilidad del Fondo se llevó de conformidad con las normas legales y la técnica contable; las operaciones registradas y los actos de administración y dirección se ajustaron a los estatutos, a las decisiones de la Asamblea y de la Junta Directiva y a las directrices del gobierno. La correspondencia, los comprobantes de las cuentas, libros de actas y registros de asociados se llevaron y conservaron debidamente y se observaron medidas adecuadas de control interno y de conservación y custodia de los bienes del Fondo, aunque se presenta un leve atraso en la legalización de las últimas actas de Junta directiva y firmas en actas del comité de control social.

EL FONDO DE EMPLEADOS TADEÍSTAS dio cumplimiento a las normas expedidas por la Superintendencia de Economía Solidaria, aplicando lo dispuesto en la Circular Básica Contable y Financiera 2021 en cuanto a la calificación, evaluación y clasificación de los rubros de cartera de crédito, la creación del comité de riesgos y constitución de los deterioros correspondientes, y mantuvo el Fondo de liquidez conforme a la citada circular. Los comités de apoyo funcionaron adecuadamente durante el año 2022.

El informe de Gestión adjunto, correspondiente al ejercicio 2022, ha sido preparado por el Gerente y la Junta Directiva del Fondo para dar cumplimiento a disposiciones legales y no forma parte integrante de los Estados Financieros auditados por mí, de conformidad con lo dispuesto en el artículo 38 de la ley 222 de 1995. He verificado que la información financiera que contiene el citado informe de gestión concuerde con la de los Estados Financieros correspondiente al ejercicio terminado en diciembre 31 de 2022. Mi trabajo como Revisor Fiscal

	<b>DICTAMEN DE ESTADOS FINANCIEROS</b> SISTEMA DE GESTIÓN DE CALIDAD	Código:	FR-RF-06
		Versión:	02
		Fecha:	Abril 02 de 2018
		Página ___ de ___	

se limitó a verificar que dichos informes de gestión contengan las informaciones exigidas por la Ley y constatar su concordancia con los Estados Financieros; en consecuencia, no incluyó la revisión de información distinta de la contenida en los registros contables del Fondo.

Se suscribe,

  
**Patricia Suárez Trujillo**  
 REVISOR FISCAL T.P. N° 80.950-T  
 Delegada de CONGROUP CONSULTORES SAS

# 12

# ESTADOS FINANCIEROS



## 12. ESTADOS FINANCIEROS

### CERTIFICACIÓN DE ESTADOS FINANCIEROS ENERO 1 A DICIEMBRE 31 DE 2022

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 2022.

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 2022**.

#### 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 a los dos (2) días del mes de febrero de 2023.

Firmado en original  
**MARTHA YALILE MÉNDEZ MENDOZA**  
Representante Legal

Firmado en original  
**MARÍA DEL PILAR FANDIÑO TUNJANO**  
Contadora  
CP-78513-T

## 12.1. ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA A DICIEMBRE 31 DE 2022

ACTIVO	SALDO ÚLTIMO AÑO 2022	SALDO ÚLTIMO AÑO 2021	VARIACIÓN \$	VARIACIÓN %	NOTA
<b>ACTIVO CORRIENTE</b>	<b>3.444.686.932,33</b>	<b>3.850.086.430,51</b>	<b>-405.399.498,18</b>	<b>-11%</b>	
<b>EFFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFFECTIVO</b>					<b>Nota 4</b>
CAJA	1.000.000,00	909.000,00	91.000,00	10%	
BANCOS Y OTRAS ENTIDADES	202.695.360,87	53.210.104,89	149.485.255,98	281%	
<b>TOTAL NETO EFFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFFECTIVO</b>	<b>203.695.360,87</b>	<b>54.119.104,89</b>	<b>149.576.255,98</b>	<b>276%</b>	
<b>INVERSIONES</b>					<b>Nota 5</b>
FONDO DE LIQUIDEZ	214.142.781,60	189.653.305,94	24.489.475,66	13%	
INVERSIONES NEGOCIABLES EN TITULOS	223.591.987,85	283.826.819,87	-60.234.832,02	-21%	
INVERSIONES HASTA EL VENCIMIENTO	626.733.786,41	1.368.606.490,19	-741.872.703,78	-54%	
<b>TOTAL NETO INVERSIONES</b>	<b>1.064.468.555,86</b>	<b>1.842.086.616,00</b>	<b>-777.618.060,14</b>	<b>-42%</b>	
<b>CARTERA DE CRÉDITOS</b>					<b>Nota 6</b>
CRÉDITOS DE CONSUMO	1.922.064.494,00	1.753.273.626,00	168.790.868,00	10%	
INTERESES CRÉDITO DE CONSUMO	9.207.882,00	9.867.790,00	-659.908,00	-7%	
DETERIORO GENERAL DE CARTERA	-46.954.439,40	-37.040.191,38	-9.914.248,02	27%	
CONVENIOS POR COBRAR	73.094.380,00	57.586.542,00	15.507.838,00	27%	
<b>TOTAL NETO CARTERA DE CRÉDITO</b>	<b>1.957.412.316,60</b>	<b>1.783.687.766,62</b>	<b>173.724.549,98</b>	<b>10%</b>	
<b>CUENTAS POR COBRAR</b>					<b>Nota 7</b>
ANTICIPOS	276.808,00	349.103,00	-72.295,00	-21%	
DEUDAS PATRONALES	218.833.891,00	169.843.840,00	48.990.051,00	29%	
<b>TOTAL NETO CUENTAS POR COBRAR</b>	<b>219.110.699,00</b>	<b>170.192.943,00</b>	<b>48.917.756,00</b>	<b>29%</b>	
<b>ACTIVO NO CORRIENTE</b>	<b>2.471.618.798,00</b>	<b>1.960.831.331,00</b>	<b>510.787.467,00</b>	<b>26%</b>	
<b>CARTERA LARGO PLAZO</b>					<b>Nota 6</b>
COMPRA CARTERA ENTIDADES FINANCIERAS	57.100.100,00	86.489.820,00	-29.389.720,00	-34%	
COMPRA DE CARTERA HIPOTECARIA	1.441.913.678,00	956.041.987,00	485.871.691,00	51%	
NOVACIÓN	966.774.237,00	909.065.373,00	57.708.864,00	6%	
<b>TOTAL CARTERA LARGO PLAZO</b>	<b>2.465.788.015,00</b>	<b>1.951.597.180,00</b>	<b>514.190.835,00</b>	<b>26%</b>	
<b>ACTIVOS MATERIALES</b>					<b>Nota 8</b>
MUEBLES Y EQUIPO DE OFICINA	-	5.261.830,00	-5.261.830,00	-100%	
EQUIPO DE CÓMPUTO Y COMUNICACIÓN	18.869.700,00	30.188.100,00	-11.318.400,00	-37%	
DEPRECIACIÓN ACUMULADA	-13.038.917,00	-26.215.779,00	13.176.862,00	-50%	
<b>TOTAL NETO ACTIVOS MATERIALES</b>	<b>5.830.783,00</b>	<b>9.234.151,00</b>	<b>-3.403.368,00</b>	<b>-37%</b>	
<b>TOTAL ACTIVO</b>	<b>5.916.305.730,33</b>	<b>5.810.917.761,51</b>	<b>105.387.968,82</b>	<b>2%</b>	
<b>CUENTAS DE ORDEN</b>	<b>4.387.852.672,00</b>	<b>3.704.019.093,00</b>	<b>683.833.579,00</b>	<b>18%</b>	

PASIVOS	SALDO ÚLTIMO AÑO 2022	SALDO ÚLTIMO AÑO 2021	VARIACIÓN \$	VARIACIÓN %	
<b>DEPÓSITOS</b>					<b>Nota 9</b>
DEPÓSITOS DE AHORRO PROGRAMADO	12.634.000,02	19.490.019,90	-6.856.019,88	-35%	
INTERESES AHORRO PROGRAMADO	195.441,00	546.726,00	-351.285,00	-64%	
DEPÓSITOS DE AHORRO PERMANENTE	1.764.881.555,00	1.779.353.144,00	-14.471.589,00	-1%	
INTERESES AHORRO PERMANENTE	166.448.727,18	163.037.921,18	3.410.806,00	2%	
<b>TOTAL DEPÓSITOS</b>	<b>1.944.159.723,20</b>	<b>1.962.427.811,08</b>	<b>-18.268.087,88</b>	<b>-1%</b>	
<b>CUENTAS POR PAGAR</b>					<b>Nota 10</b>
PROVEEDORES	24.073.511,00	13.835.704,00	10.237.807,00	74%	
GRAVAMEN A LOS MOVIMIENTOS FINANCIEROS	43.000,00	23.000,00	20.000,00	87%	
RETENCIÓN EN LA FUENTE	1.431.000,00	771.000,00	660.000,00	86%	
RETENCIÓN DE INDUSTRIA Y COMERCIO	195.000,00	141.000,00	54.000,00	38%	
INDUSTRIA Y COMERCIO	7.361.000,00	4.593.000,00	2.768.000,00	60%	
RETENCIONES Y APORTES DE NÓMINA	4.030.100,00	-	4.030.100,00	0%	
REMANENTES POR PAGAR	34.284.862,00	14.769.161,94	19.515.700,06	132%	
<b>TOTAL CUENTAS POR PAGAR</b>	<b>71.418.473,00</b>	<b>34.132.865,94</b>	<b>37.285.607,06</b>	<b>109%</b>	
<b>FONDOS SOCIALES, MUTUALES Y OTROS</b>					<b>Nota 11</b>
FONDO SOCIAL DE EDUCACIÓN	990.923,23	175.122,77	815.800,46	466%	
FONDO DESARROLLO EMPRESARIAL	48.227.353,61	47.085.250,62	1.142.102,99	2%	
FONDO MUTUAL DE PREVISIÓN ASISTENCIAL	24.879.319,00	22.062.564,00	2.816.755,00	13%	
<b>TOTAL FONDOS SOCIALES, MUTUALES Y OTROS</b>	<b>74.097.595,84</b>	<b>69.322.937,39</b>	<b>4.774.658,45</b>	<b>7%</b>	
<b>OTROS PASIVOS</b>					<b>Nota 12</b>
OBLIGACIONES LABORALES	16.387.463,00	12.687.837,00	3.699.626,00	29%	
INGRESOS ANTICIPADOS	9.352.392,00	7.711.351,00	1.641.041,00	21%	
<b>TOTAL OTROS PASIVOS</b>	<b>25.739.855,00</b>	<b>20.399.188,00</b>	<b>5.340.667,00</b>	<b>26%</b>	
<b>TOTAL PASIVO</b>	<b>2.115.415.647,04</b>	<b>2.086.282.802,41</b>	<b>29.132.844,63</b>	<b>1%</b>	
<b>PATRIMONIO</b>					
<b>CAPITAL SOCIAL</b>					<b>Nota 13</b>
APORTES SOCIALES	3.064.034.038,00	3.030.360.688,99	33.673.349,01	1%	
APORTES SOCIALES MINIMOS NO REDUCIBLES	300.000.000,00	272.557.800,00	27.442.200,00	10%	
<b>TOTAL APORTES SOCIALES</b>	<b>3.364.034.038,00</b>	<b>3.302.918.488,99</b>	<b>61.115.549,01</b>	<b>2%</b>	
<b>RESERVAS</b>					<b>Nota 14</b>
RESERVA PROTECCIÓN DE APORTES	410.102.646,21	407.818.440,23	2.284.205,98	1%	
<b>TOTAL RESERVAS</b>	<b>410.102.646,21</b>	<b>407.818.440,23</b>	<b>2.284.205,98</b>	<b>1%</b>	
<b>SUPERÁVIT</b>					
AUXILIO DE DONACIÓN	2.477.000,00	2.477.000,00	-	0%	
<b>TOTAL SUPERAVIT</b>	<b>2.477.000,00</b>	<b>2.477.000,00</b>	<b>-</b>	<b>0%</b>	
<b>RESULTADOS DEL EJERCICIO</b>					<b>Nota 15</b>
EXCEDENTES	24.276.399,08	11.421.029,88	12.855.369,20	113%	
<b>TOTAL PATRIMONIO</b>	<b>3.800.890.083,29</b>	<b>3.724.634.959,10</b>	<b>76.255.124,19</b>	<b>2%</b>	
<b>PASIVO + PATRIMONIO</b>	<b>5.916.305.730,33</b>	<b>5.810.917.761,51</b>	<b>105.387.968,82</b>	<b>2%</b>	
<b>CUENTAS DE ORDEN</b>	<b>4.387.852.672,00</b>	<b>3.704.019.093,00</b>	<b>683.833.579,00</b>	<b>18%</b>	<b>Nota 19</b>

Firmado en original  
**MARTHA YALILE MÉNDEZ MENDOZA**  
Representante Legal

Ver certificación

Firmado en original  
**MARIA DEL PILAR FANDIÑO TUNJANO**  
Contadora  
CP 78513-T

Ver certificación

Firmado en original  
**CLAUDIA PATRICIA SUAREZ TRUJILLO**  
Revisora Fiscal Delegada

Ver dictamen  
CONGROUP CONSULTORES SAS

## 12.2. ESTADO DE RESULTADOS A DICIEMBRE 31 DE 2022

INGRESOS	SALDO ÚLTIMO AÑO 2022	SALDO ÚLTIMO AÑO 2021	VARIACIÓN \$	VARIACIÓN %	NOTA
<b>OPERACIONALES</b>					<b>Nota 16</b>
SERVICIO DE CRÉDITO	410.304.281,00	378.338.969,00	31.965.312,00	8%	
ADMINISTRATIVOS Y SOCIALES	4.612.249,00	3.470.228,00	1.142.021,00	33%	
<b>TOTAL INGRESOS OPERACIONALES</b>	<b>414.916.530,00</b>	<b>381.809.197,00</b>	<b>33.107.333,00</b>	<b>9%</b>	
<b>NO OPERACIONALES</b>					
FINANCIEROS	92.515.273,28	44.838.069,35	47.677.203,93	106%	
DIVERSOS	18.330.204,82	11.313.970,00	7.016.234,82	62%	
<b>TOTAL INGRESOS NO OPERACIONALES</b>	<b>110.845.478,10</b>	<b>56.152.039,35</b>	<b>54.693.438,75</b>	<b>97%</b>	
<b>TOTAL INGRESOS</b>	<b>525.762.008,10</b>	<b>437.961.236,35</b>	<b>87.800.771,75</b>	<b>20%</b>	
<b>GASTOS</b>					<b>Nota 17</b>
<b>GASTOS DE ADMINISTRACIÓN</b>					
BENEFICIOS A EMPLEADOS	193.340.877,00	175.857.396,00	17.483.481,00	10%	
GASTOS GENERALES	252.310.193,55	202.686.204,05	49.623.989,50	24%	
DETERIORO	9.914.248,02	4.868.249,00	5.045.999,02	104%	
DEPRECIACIONES	3.403.368,00	3.441.368,00	-38.000,00	-1%	
<b>TOTAL GASTOS OPERACIONALES</b>	<b>458.968.686,57</b>	<b>386.853.217,05</b>	<b>72.115.469,52</b>	<b>19%</b>	
<b>GASTOS NO OPERACIONALES</b>					
GASTOS FINANCIEROS	15.155.555,44	12.755.263,42	2.400.292,02	19%	
GASTOS VARIOS	12.044,01	81.087,00	-69.042,99	-85%	
<b>TOTAL GASTOS NO OPERACIONALES</b>	<b>15.167.599,45</b>	<b>12.836.350,42</b>	<b>2.331.249,03</b>	<b>18%</b>	
<b>TOTAL GASTOS</b>	<b>474.136.286,02</b>	<b>399.689.567,47</b>	<b>74.446.718,55</b>	<b>19%</b>	
<b>COSTOS DE VENTAS Y DE PRESTACIÓN DE SERVICIOS</b>					<b>Nota 18</b>
RENDIMIENTOS AL AHORRO	27.349.323,00	26.850.639,00	498.684,00	2%	
<b>EXCEDENTES DEL EJERCICIO</b>	<b>24.276.399,08</b>	<b>11.421.029,88</b>	<b>12.855.369,20</b>	<b>113%</b>	

Firmado en original  
**MARTHA YALILE MÉNDEZ MENDOZA**  
 Representante Legal

Ver certificación

Firmado en original  
**MARIA DEL PILAR FANDIÑO TUNJANO**  
 Contadora  
 CP 78513-T

Ver certificación

Firmado en original  
**CLAUDIA PATRICIA SUAREZ TRUJILLO**  
 Revisora Fiscal Delegada

Ver dictamen  
 CONGROUP CONSULTORES SAS

### 12.3. ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO A DICIEMBRE 31 DE 2022

PATRIMONIO	AÑO 2021	AUMENTO (DISMINUCIÓN)	AÑO 2022
CAPITAL SOCIAL	3.302.918.488,99	61.115.549,01	3.364.034.038,00
RESERVAS	407.818.440,23	2.284.205,98	410.102.646,21
SUPERÁVIT	2.477.000,00	-	2.477.000,00
EXCEDENTES DEL EJERCICIO	11.421.029,88	12.855.369,20	24.276.399,08
<b>TOTALES</b>	<b>3.724.634.959,10</b>	<b>76.255.124,19</b>	<b>3.800.890.083,29</b>

Firmado en original  
**MARTHA YALILE MÉNDEZ MENDOZA**  
 Representante Legal

Ver certificación

Firmado en original  
**MARIA DEL PILAR FANDIÑO TUNJANO**  
 Contadora  
 CP 78513-T

Ver certificación

Firmado en original  
**CLAUDIA PATRICIA SUAREZ TRUJILLO**  
 Revisora Fiscal Delegada

Ver dictamen  
 CONGROUP CONSULTORES SAS

## 12.4. FLUJO DE EFECTIVO A DICIEMBRE 31 DE 2022

	<b>AÑO 2022</b>	<b>AÑO 2021</b>
<b>EXCEDENTES DEL EJERCICIO</b>	24.276.399,08	11.421.029,88
Más: gastos que no generan disminución del efectivo		
Depreciación	-13.176.862,00	3.441.372,00
Excedente bruto del ejercicio	<b>11.099.537,08</b>	<b>14.862.401,88</b>
<b>ACTIVIDADES DE OPERACIÓN</b>		
Aumento/disminución en cartera de créditos - neto	-263.427.225,14	230.561.029,56
Aumento/disminución cuentas por cobrar	-48.917.756,00	16.102.109,00
Aumento/disminución de depósitos	18.268.087,88	-57.551.322,00
Aumento/disminución cuentas por pagar	37.285.607,06	-4.913.852,00
Aumento de otros pasivos	-5.340.667,00	1.372.157,00
<b>EFFECTIVO GENERADO EN ACTIVIDADES DE OPERACIÓN</b>	<b>-262.131.953,20</b>	<b>185.570.121,56</b>
<b>ACTIVIDADES DE INVERSIÓN</b>		
Aumento/disminución propiedad planta y equipo	3.403.368,00	3.411.372,00
Aumento/disminución / (venta) de inversiones	777.618.060,14	329.660.067,44
<b>EFFECTIVO UTILIZADO EN ACTIVIDADES DE INVERSIÓN</b>	<b>781.021.428,14</b>	<b>333.071.439,44</b>
<b>ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN</b>		
Aumento/disminución Incremento de fondos sociales	-4.774.658,45	-7.989.891,00
Aumento/disminución de pasivos estimados y provisiones	-	750.000,00
Aumento/disminución de aportes sociales	-61.115.549,01	-53.160.157,00
Aumento/disminución de reservas	-2.284.205,98	-5.374.757,00
Distribución de excedentes	-24.276.399,08	-11.421.029,88
<b>EFFECTIVO UTILIZADO EN ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN</b>	<b>-92.450.812,52</b>	<b>-77.195.834,88</b>
Aumento/disminución del efectivo al final del año	149.576.255,98	-31.759.159,63
Efectivo al inicio del año	54.119.104,89	85.878.264,52
<b>TOTAL EFECTIVO AL FINAL DEL AÑO</b>	<b>203.695.360,87</b>	<b>54.119.104,89</b>

Firmado en original  
**MARTHA YALILE MÉNDEZ MENDOZA**  
Representante Legal

Ver certificación

Firmado en original  
**MARIA DEL PILAR FANDIÑO TUNJANO**  
Contadora  
CP 78513-T

Ver certificación

Firmado en original  
**CLAUDIA PATRICIA SUAREZ TRUJILLO**  
Revisora Fiscal Delegada

Ver dictamen  
CONGROUP CONSULTORES SAS

# 13

## REVELACIONES

## 13. REVELACIONES

### REVELACIONES A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022 COMPARADAS CON DICIEMBRE 31 DE 2021

#### 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 No. 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 a la clasificación establecida por la Superintendencia de Economía Solidaria-SES pertenece al grupo 2 y a diciembre 31 de 2022 cuenta con una planta de personal de 4 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 2022, presentando los informes trimestrales a la Superintendencia de la Economía Solidaria de acuerdo con el Decreto No. 2159 de 1999 y la Circular Externa No. 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 registra 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. El recaudo de esta cartera se realiza mediante descuentos directos por nómina o pagos directos a la cuenta bancaria a nombre de Fontadeístas.

### **PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO**

Se registra por su costo de adquisición y la depreciación se realiza por el método de 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 5 y 10 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 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 al cierre del ejercicio, por decisión de la Asamblea General.

## BENEFICIOS A EMPLEADOS

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

### • 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 rendimientos en fondos comunes y CDT'S.

### • 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

Representa los saldos en efectivo, cuentas de ahorros y corriente que son usados por Fontadeístas en la gestión de sus compromisos a corto plazo.

	2022 (\$)	2021 (\$)
Caja	1.000.000,00	909.000,00
Bancolombia Cuenta Corriente	6.516.560,14	45.553.267,18
Banco Itaú Cuenta Corriente	46.534.149,26	5.601.279,53
Banco Itaú Cuenta Ahorros	3.067.228,60	2.055.558,18
Banco AV Villas Cuenta Corriente	146.577.422,87	-
<b>Total efectivo y equivalentes</b>	<b>203.695.360,87</b>	<b>54.119.104,89</b>

#### Nota 5. Inversiones

Representa los valores que Fontadeístas tiene invertidos en CDT'S y fondos comunes (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 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 un CDT.

	2022 (\$)	2021 (\$)
CDT Banco Sudameris	214.142.781,60	189.653.305,94

##### • Inversiones Negociables e Inversiones para Mantener hasta el Vencimiento

Corresponde a las inversiones de los excedentes de tesorería; Fontadeístas durante el año 2022 invirtió esos recursos en Fiducias y CDT'S por períodos de 3 o 6 meses a fin de obtener rendimientos financieros.

	2022 (\$)	2021 (\$)
Bancolombia encargo fiduciario	27.061.620,99	11.948.603,38
Fondo común – Banco Itaú	196.530.366,86	271.878.216,49
<b>TOTAL INVERSIONES NEGOCIABLES</b>	<b>223.591.987,85</b>	<b>283.826.819,87</b>
CDT Banco Sudameris	200.144.462,02	957.627.673,80
CDT Banco Itaú	426.589.324,39	410.978.816,39
<b>TOTAL INVERSIONES HASTA EL VENCIMIENTO</b>	<b>626.733.786,41</b>	<b>1.368.606.490,19</b>
<b>TOTAL NEGOCIABLES Y HASTA EL VENCIMIENTO</b>	<b>850.325.774,26</b>	<b>1.652.433.310,06</b>

## Nota 6. Cartera De Créditos

Representa las obligaciones adquiridas por los asociados bajo las distintas modalidades de crédito, según el reglamento.

La cartera de crédito está respaldada con pagarés, codeudores, garantías reales, aportes y ahorros.

### • Cartera de Créditos

	2022 (\$)	2021 (\$)
Cartera de crédito	4.387.852.499,00	3.704.870.806,00
Menos deterioro general	-43.878.525,00	-37.040.191,38
Menos deterioro por evaluación técnica cartera	-3.075.914,00	0
<b>SUB-TOTAL CARTERA</b>	<b>4.340.898.060,00</b>	<b>3.667.830.614,62</b>

De donde se detallan los siguientes valores por:

### • Intereses

Para esta cuenta por cobrar de interés de la cartera de crédito se debe observar las instrucciones sobre calificación, clasificación y provisión emitida por la Supersolidaria.

	2022 (\$)	2021 (\$)
Intereses de crédito	9.207.882,00	9.867.790,00
<b>TOTAL INTERESES</b>	<b>9.207.882,00</b>	<b>9.867.790,00</b>

## • Deterioro General de la Cartera

Las organizaciones solidarias deberán constituir como mínimo una provisión general del 1% del total de la cartera.

Adicionalmente Fontadeístas debe aplicar el procedimiento de la evaluación técnica de cartera de acuerdo con lo establecido en la circular Básica Contable y Financiera, generando una provisión adicional.

	2022 (\$)	2021 (\$)
Deterioro General de la Cartera	43.878.525,00	37.040.191,38
Deterioro de Cartera por Evaluación Técnica	3.075.914,40	-
<b>TOTAL DETERIORO GENERAL DE LA CARTERA</b>	<b>46.954.439,40</b>	<b>37.040.191,38</b>

## • Convenios por Cobrar

Registra los saldos por convenios de medicina prepagada, servicios médicos, seguros funerarios, seguros voluntarios y obligatorios de vehículos y seguros de vida.

	2022 (\$)	2021 (\$)
Servicios médicos	310.000,00	90.093,00
Medicina prepagada	10.455.260,00	9.118.151,00
Seguros funerarios	758.220,00	803.888,00
Seguros vehículos	1.204.760,00	687.920,00
SOAT	1.529.363,00	2.113.591,00
Seguros de vida	65.360,00	104.157,00
Otros convenios (impuestos y ferias )	58.771.417,00	44.668.742,00
<b>TOTAL CONVENIOS POR COBRAR</b>	<b>73.094.380,00</b>	<b>57.586.542,00</b>

## Nota 7. Cuentas por Cobrar

### • Anticipos de proveedores

En este rubro se registran los valores entregados a manera de anticipos para la realización de un contrato o a sus proveedores en la adquisición de bienes y/o servicios. El saldo a 31 de diciembre de 2022 corresponde a la póliza de seguro de asociados con un saldo de \$276.808 los cuales se recuperan con los pagos en el siguiente mes.

### • Deudores patronales

El saldo de esta cuenta corresponde a los descuentos por nómina realizados por la pagaduría de la Universidad, la Fundación para el Desarrollo Universitario y Bogotana de Limpieza en el mes de diciembre de 2022 los cuales fueron cancelados en el mes de enero de 2023, el saldo a 31 de diciembre es de \$ 218'833.891,00.

### Nota 8. Propiedad Planta y Equipo

Registra los activos tangibles que posee Fontadeístas para su uso.

	2022 (\$)	2021 (\$)
Muebles y equipo de oficina	-	5.261.830,00
Equipo de cómputo y comunicación	18.869.700,00	30.188.100,00
Depreciación acumulada	-13.038.917,00	-26.215.779,00
<b>Total Propiedad Planta y Equipo</b>	<b>5.830.783,00</b>	<b>9.234.151,00</b>

### 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.

	2022 (\$)	2021 (\$)
Depósito de ahorro programado	12.829.441,02	20.036.745,90

#### • Depósito de ahorro permanente

Es el 50% del valor de la cuota periódica que realizan los asociados y se reconoce un rendimiento del 1,5% E.A.

	2022 (\$)	2021 (\$)
Depósito de ahorro permanente	1.931.330.282,18	1.942.391.065,18
<b>Total Depósitos programado y permanente</b>	<b>1.944.159.723,20</b>	<b>1.962.427.811,08</b>

## Nota 10. Cuentas por Pagar

Conformado por obligaciones y compromisos adquiridos para la adquisición de bienes y servicios con el fin de desarrollar su objeto social.

	2022 (\$)	2021 (\$)
Proveedores nacionales	16.718.699,00	7.747.821,00
Seguro de vehículo	7.354.812,00	6.087.883,00
Gravamen a los movimientos financieros	43.000,00	23.000,00
Retención en la fuente	1.431.000,00	771.000,00
Retención de industria y comercio	195.000,00	141.000,00
Impuesto de industria y comercio ICA	7.361.000,00	4.593.000,00
Retenciones y aportes de nómina	4.030.100,00	-
Remanentes por pagar (cuentas por pagar ex asociados)	34.284.862,00	14.769.161,94
<b>Total Cuentas por Pagar</b>	<b>71.418.473,00</b>	<b>34.132.865,94</b>

## 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.

	2022 (\$)	2021 (\$)
Fondo Social de Educación	990.923,23	175.122,77
Fondo de Desarrollo Empresarial	48.227.353,61	47.085.250,62
Fondo Mutual de Previsión	24.879.319,00	22.062.564,00
<b>Total Fondos Sociales</b>	<b>74.097.595,84</b>	<b>69.322.937,39</b>

## Nota 12. Otros Pasivos

### • Obligaciones Laborales

Este rubro incluye las prestaciones sociales que se adeudan a los trabajadores y que se cancelaran en los primeros meses del año 2023 por los siguientes conceptos:

	2022 (\$)	2021 (\$)
Cesantías	10.598.029,00	7.846.434,00
Intereses de cesantías	1.270.556,00	886.408,00
Vacaciones	4.518.878,00	3.954.995,00
<b>Total Obligaciones Laborales</b>	<b>16.387.463,00</b>	<b>12.687.837,00</b>

#### • Ingresos Anticipados

Valores cancelados por los asociados para el pago de servicios de periodos siguientes.

	2022 (\$)	2021 (\$)
Ingresos anticipados	9.352.392,00	7.711.351,00
<b>Total Otros Pasivos</b>	<b>25.739.855,00</b>	<b>20.399.188,00</b>

#### Nota 13. Aportes Sociales

Registra los aportes efectuados a Fontadeístas por parte de los asociados, correspondiente al 50% de la cuota mensual.

Los aportes sociales mínimos no reducibles bajo el concepto de aportes sociales de Fontadeístas son 300 SMMLV. Según lo establecido en el estatuto.

	2022 (\$)	2021 (\$)
Aportes sociales	3.064.034.038,00	3.030.360.688,99
Aportes sociales mínimos no reducibles	300.000.000,00	272.557.800,00
<b>Total Aportes Sociales</b>	<b>3.364.034.038,00</b>	<b>3.302.918.488,99</b>

#### Nota 14. Reservas

Compre los valores que se han apropiado de los excedentes de ejercicios anteriores.

	2022 (\$)	2021 (\$)
Reserva protección de los aportes	410.102.646,21	407.818.440,23
<b>Total Reservas</b>	<b>410.102.646,21</b>	<b>407.818.440,23</b>



## Nota 15. Resultado del Ejercicio

Representa el resultado positivo de Fontadeístas obtenido durante el año 2022.

	2022 (\$)	2021 (\$)
Excedentes del ejercicio	24.276.399,08	11.421.029,88

## Nota 16. Ingresos Operacionales y No Operacionales

### • Ingresos Operacionales

Registra el valor de los intereses obtenidos sobre la cartera de créditos y las cuotas de administración.

	2022 (\$)	2021 (\$)
Intereses créditos de consumo	410.304.281,00	378.338.969,00
Cuotas de administración	4.612.249,00	3.470.228,00
<b>Total Ingresos Operacionales</b>	<b>414.916.530,00</b>	<b>381.809.197,00</b>

### • Ingresos No Operacionales

Corresponden a los rendimientos sobre las inversiones, los descuentos otorgados por pronto pago y el reconocimiento del Programa Apoyo al Empleado Formal (PAEF) entregado por el Gobierno Nacional.

	2022 (\$)	2021 (\$)
Intereses financieros	92.515.273,28	44.838.069,35
Aprovechamientos	8.151.116,88	6.478.657,00
Ajuste al peso	10.087,94	23.313,00
Reconocimiento PAEF	10.169.000,00	4.812.000,00
<b>Total, ingresos no operacionales</b>	<b>110.845.478,10</b>	<b>56.152.039,35</b>
<b>TOTAL INGRESOS</b>	<b>525.762.008,10</b>	<b>437.961.236,35</b>

## Nota 17. Gastos Operacionales y No Operacionales

Son los pagos en que incurre Fontadeístas.

### GASTOS OPERACIONALES

Corresponde a gastos que incurre Fontadeístas para su funcionamiento, tales como los beneficios a empleados y gastos generales que se detallan a continuación:

#### • Gastos de Personal

	2022 (\$)	2021 (\$)
Sueldos	118.022.894,00	111.953.212,00
Auxilio transporte	1.331.855,00	897.761,00
Cesantías	10.598.037,00	9.765.437,00
Intereses sobre cesantías	1.270.556,00	992.970,00
Prima servicios	10.598.025,00	9.809.845,00
Vacaciones	8.400.068,00	4.310.856,00
Dotación	600.000,00	200.000,00
Aporte salud	10.695.720,00	9.830.377,00
Aporte pensión	15.098.980,00	13.887.802,00
Aportes ARL	624.940,00	594.276,00
Aporte caja de compensación	5.033.740,00	4.638.197,00
Aportes al ICBF	3.776.780,00	3.478.920,00
Sena	2.518.280,00	2.320.031,00
Otros gastos	4.771.002,00	3.177.712,00
<b>Total Gastos de Personal</b>	<b>193.340.877,00</b>	<b>175.857.396,00</b>

#### • Gastos Generales

	2022 (\$)	2021 (\$)
Honorarios	21.174.000,00	19.958.526,00
Impuestos	7.361.000,00	4.593.000,00
Arrendamientos	3.240.000,00	3.240.000,00
Seguros	3.558.389,00	3.725.595,00
Mantenimiento y reparaciones	12.483.218,00	10.087.880,00
Cafetería	578.720,00	472.802,00

Transporte, fletes y acarreos	205.200,00	630.400,00
Papelería y útiles de oficina	2.591.479,00	1.329.621,00
Fotocopias	6.700,00	88.880,00
Teléfono celular y plan corporativo	1.000.029,00	0
Publicidad y propaganda	1.191.000,00	780.000,00
Contribuciones y afiliaciones	7.006.342,00	5.913.145,00
Gastos de Asamblea	2.860.000,00	1.804.725,05
Gastos Directivos	3.537.710,00	1.439.200,00
Reuniones y conferencias -asociados	166.074.136,55	146.282.718,00
Gastos legales	2.676.598,00	2.219.198,00
Página Web	7.245.672,00	0
Asistencia técnica (reglamentos, procesos y procedimientos)	9.520.000,00	120.514,00
<b>Total Gastos Generales</b>	<b>252.310.193,55</b>	<b>202.686.204,05</b>

## GASTOS NO OPERACIONALES

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

### • Gastos Financieros

	2022 (\$)	2021 (\$)
Gastos bancarios	10.042.980,51	7.981.529,98
Impuesto 4 X 1000	5.112.574,93	4.773.733,44
<b>Total Gastos Financieros</b>	<b>15.155.555,44</b>	<b>12.755.263,42</b>

### • Gastos diversos

	2022 (\$)	2021 (\$)
Ajuste al peso	12.044,01	81.087,00
<b>Total gastos diversos</b>	<b>12.044,01</b>	<b>81.087,00</b>
<b>Total Gastos no Operacionales</b>	<b>15.167.599,45</b>	<b>12.836.350,42</b>

## Nota 18. Costos de Ventas – Rendimientos al ahorro

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

	2022 (\$)	2021 (\$)
Intereses ahorro programado	364.334,00	561.216,00
Intereses ahorro permanente	26.984.989,00	26.289.423,00
<b>Total Costos de Ventas por Servicios</b>	<b>27.349.323,00</b>	<b>26.850.639,00</b>

## Nota 19. 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 2022 el saldo es de \$12.821.605, 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 2022.

Algunas partidas se han reclasificado para efectos de presentación.

## Nota 20. 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 21 - 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.

Firmado en original  
**MARTHA YALILE MÉNDEZ MENDOZA**  
Representante Legal

Ver certificación

Firmado en original  
**MARIA DEL PILAR FANDIÑO TUNJANO**  
Contadora  
CP 78513-T  
Ver certificación

Firmado en original  
**CLAUDIA PATRICIA SUAREZ TRUJILLO**  
Revisora Fiscal Delegada

Ver dictamen  
CONGROUP CONSULTORES SAS

# 14

# INDICADORES

## 14. INDICADORES

### INDICADORES FINANCIEROS

Se calcularon algunos indicadores financieros según lo establecido por la Superidencia de la Economía Solidaria <sup>SES</sup> para las entidades vigiladas, con corte al mes de diciembre de 2022 comparados con diciembre de 2021

#### 1. RIESGO DE CRÉDITO

- **Indicador de calidad por riesgo:** mide la relación entre el saldo del total de la cartera de crédito, calificadas en B,C,D y E, frente al saldo de la cartera bruta mensual.

Indicador de calidad por riesgo				
Descripción Indicador	Dic. 22		Dic.21	
Cartera total calificada en categorías B, C, D y E	\$ -	0,00%	\$ -	0,00%
Cartera bruta	\$ 4.387.852.509		\$ 3.704.870.806	

- **Indicador de cartera por riesgo en consumo sin libranza:** mide la relación entre el saldo del total la la cartera de crédito, calificadas en B,C,D y E, frente al saldo de la cartera bruta de consumo sin libranza. (pagos realizados directamente en la cuenta de Fontadeístas)

Indicador de cartera por riesgo de consumo sin libranza				
Descripción Indicador	Dic. 22		Dic.21	
Cartera total calificada en categorías B, C,D y E	\$ -	0,00%	\$ -	0,00%
Cartera de créditos bruta consumo sin libranza	\$ 470.115.396		\$ 401.334.446	

- **Indicador de cartera por riesgo en consumo con libranza:** mide la relación entre el saldo del total la la cartera de crédito, calificadas en B,C,D y E, frente al saldo de la cartera bruta de consumo con libranza, pagos realizados por descuento de nómina.

Indicador de cartera por riesgo de consumo con libranza				
Descripción Indicador	Dic. 22		Dic.21	
Cartera total calificada en categorías B, C,D y E	\$ -	0,00%	\$ -	0,00%
Cartera de créditos bruta consumo con libranza	\$ 3.917.737.113		\$ 3.303.536.360	

- **Indicador de cobertura de la cartera de consumo en riesgo:** mide el nivel de protección, a través del consolidado del deterioro general e individual que posee Fontadeístas sobre la cartera de crédito de consumo calificados en categorías de riesgo B,C,D y E, ante la posible pérdida por incumplimiento en el pago.

Circular básica contable y financiera título v indicadores financieros para las organizaciones solidarias vigiladas

### Indicador de cobertura de la cartera de consumo en riesgo

Descripción Indicador	Dic. 22		Dic.21	
Deterioro	\$ 46.954.441	0,00%	\$ 32.171.942	0,00%
Cartera vencida	\$ -		\$ -	

- **Indicador de crecimiento de cartera total:** mide la variación de la cartera bruta total del periodo actual frente al periodo anterior.

### Indicador de crecimiento cartera bruta total

Descripción Indicador	Dic. 22		Dic.21	
(Cartera bruta periodo actual / Cartera bruta del mismo periodo del año anterior )-1	\$ 4.387.852.509	18,43%	\$ 3.704.870.806	14,98%
	\$ 3.704.870.806		\$ 3.222.263.417	

## RIESGO DE LIQUIDEZ

- **Indicador de concentración de los depósitos:** mide el nivel de concentración de los asociados con mayor saldo en ahorros en relación con el total de los depósitos en un periodo determinado.

### Indicador de concentración de depósitos

Descripción Indicador	Dic. 22		Dic.21	
Saldo depósitos de los 20 mayores ahorradores	\$ 322.006.185	16,56%	325.860.417	16,60%
/ Saldo total de depósitos	\$ 1.944.159.723		1.962.427.811	

- **Indicador de concentración de cartera:** mide el nivel de concentración de los asociados con mayor saldo de cartera en relación con el total de la cartera de créditos en un periodo determinado.

### Indicador de concentración de cartera

Descripción Indicador	Dic. 22		Dic.21	
Saldo cartera de los 20 mayores deudores	\$ 1.943.548.100	43,94%	\$ 1.504.016.409	40,27%
/ Saldo total de la cartera	\$ 4.423.200.329		\$ 3.735.284.946	

## 2 RIESGO DE OPERATIVO

- **Indicador de relación entre el gasto administrativo y los ingresos por venta de bienes, servicios y recuperaciones:** mide la proporción del nivel de gastos administrativos con relación al total de ingresos originados de la venta de bienes, (ingresos servicios de credito y recuperaciones)

### Indicador de relación entre el gasto administrativo y los ingresos por venta de bienes y servicios y recuperaciones

Descripción Indicador	Dic. 22		Dic.21	
Gasto administrativo / Ingresos por venta de bienes y servicios y recuperaciones	\$ 458.735.439	111,80%	\$ 386.853.217	102,25%
	\$ 410.304.281		\$ 378.338.969	



**INDICADORES METODOLOGÍA DE EVALUACIÓN CAMEL:** Camel es una herramienta gerencial financiera que permite tener una visión mas amplia de la entidad en los siguientes aspectos: capital, activos rentabilidad, liquidez en el manejo administrativo.

### 3 CAMEL CAPITAL

- **Indicador de quebranto patrimonial:** La razón de quebranto patrimonial se constituye en una medida de la valorización de los aportes de los asociados. Por otra parte mide la capacidad de la entidad (Fontadeístas) para generar valor a partir de los aportes, creando capital institucional. Una situación de quebranto se da por debajo de 1 y los valores por debajo del 0,7 presentan señal de alerta para el fondo.

Quebranto Patrimonial				
Descripción Indicador	Dic. 22		Dic.21	
Patrimonio / Capital social	\$ 3.801.123.330	1,13	\$ 3.724.634.959	1,13
	\$ 3.364.034.038		\$ 3.302.918.488	

- **Indicador de relación entre el capital mínimo irreducible el capital social:** mide la proporción del capital mínimo no reducible establecido en el Estatuto de Fontadeístas respecto al capital social de la entidad.

Indicador de relación entre el aportes sociales mínimos no reducibles y el capital Social				
Descripción Indicador	Dic. 22		Dic.21	
Aportes sociales no reducibles / Capital Social	\$ 300.000.000	8,92%	\$ 272.557.800	8,25%
	\$ 3.364.034.038		\$ 3.302.918.488	

- **Indicador de relación entre el capital institucional y el activo total:** mide el porcentaje del activo total financiado con el capital institucional.

Indicador de relación entre el capital institucional y el activo total				
Descripción Indicador	Dic. 22		Dic.21	
Capital Institucional / Activo	\$ 300.000.000	5,16%	\$ 272.557.800	4,77%
	\$ 5.810.917.762		\$ 5.709.330.399	

### 4 CAMEL ACTIVOS

- **Indicador de calidad por riesgo:** mide la relación entre el saldo de las obligaciones del total de cartera, calificada en las categorías B,C,D y, frente al saldo de la cartera bruta al finalizar un periodo

### Indicador de calidad por riesgo

Descripción Indicador	Dic. 22		Dic.21	
Cartera total calificada en categorías B, C, D y E / Cartera bruta	\$ -	0,00%	\$ -	0,00%
	\$ 4.387.852.509		\$ 3.704.870.806	

- **Indicador de calidad por riesgo con castigos:** mide la relación entre el saldo de las obligaciones del total de cartera, calificada en las categorías B,C,D y E, sumados los castigos de cartera, frente al saldo de la cartera bruta al finalizar un periodo.

### Indicador de calidad por riesgo con castigos

Descripción Indicador	Dic. 22		Dic.21	
(Cartera total calificada en categorías B, C, D y E + castigos) / (Total cartera + castigos)	\$ -	0,00%	\$ -	0,00%
	\$ 3.735.284.946		\$ 3.735.284.946	

- **Indicador de cobertura de la cartera total en riesgo:** mide el nivel de protección, a través de la constitución de los deterioros general e individual sobre la cartera total, ante la posible materialización de pérdida por incumplimiento en los pagos.

### Indicador de cobertura de la cartera total en riesgo

Descripción Indicador	Dic. 22		Dic.21	
Deterioro / Cartera bruta	\$ 46.954.441	1,07%	\$ 37.040.191	1,00%
	\$ 4.387.852.509		\$ 3.704.870.806	

## CAMEL ADMINISTRACIÓN

- **Indicador de margen operacional:** Es la capacidad que tiene la entidad de generar recursos en la operación descontando los gastos de administración.

### Indicador de margen operacional

Descripción Indicador	Dic. 22		Dic.21	
Utilidad Operacional / Ingresos por venta de bienes y servicios y recuperaciones	\$ 39.677.246	9,67%	\$ 24.257.380	6,41%
	\$ 410.304.281		\$ 378.338.969	

## 5 CAMEL RENTABILIDAD

- **Indicador de margen neto:** mide la rentabilidad y eficiencia de la entidad al finalizar un periodo determinado.

### Indicador de margen neto

Descripción Indicador	Dic. 22		Dic.21	
Excedente Neto / Ingresos por venta de bienes y servicios y recuperaciones	\$ 24.509.646	5,97%	\$ 11.421.029	3,02%
	\$ 410.304.281		\$ 378.338.969	

## 6 INDICADOR DE SOLVENCIA

Solvencia financiera es la capacidad que tiene una entidad para cumplir con todas sus obligaciones a corto y largo plazo.

PATRIMONIO BÁSICO	VALORES
Aportes mínimos irreducibles	\$ 300.000.000,00
Reservas	\$ 410.102.646,00
Fondos destinacion Especifica	\$ 0,00
Excedentes ejercicio en curso	\$ 24.509.646,00
<b>TOTAL</b>	<b>\$ 734.612.292,00</b>
DEDUCCIONES	
Excedentes adopccion NIIF	\$ 0,00
PATRIMONIO TÉCNICO	\$ 734.612.292,00
10% Patrimonio técnico	\$ 73.461.229,20
<b>INDICADOR DE SOLVENCIA</b>	<b>12,42%</b>

### PATRIMONIO TÉCNICO / TOTAL ACTIVOS

PATRIMONIO TÉCNICO	\$ 734.612.292,00
TOTAL ACTIVO	\$ 5.916.305.727,00

12,42%

El umbral mínimo dado por la Supintendencia de la Economía Solidaria -SES es >9,



**FonTadeístas**  
*Fondo de Empleados Tadeístas*