

FONDO DE EMPLEADOS DE SODIMAC COLOMBIA FONSODI
 NIT: 830.044.132-4
 ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA INTEGRAL COMPARATIVO
 A DICIEMBRE 31 DE 2023 y 2022
 (Valores Expresados en Miles de Pesos Colombianos)

Corriente - No corriente

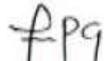
ACTIVO	N° NOTA	2023	2022	VARIACION ABSOLUTA	VARIACION PORCENTUAL	PARTICIPACION PORCENTUAL
ACTIVO CORRIENTE						
EFFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFECTIVO	4	2.985.899	1.911.232	1.074.667	56%	11%
CARTERA DE CRÉDITOS A CORTO PLAZO	6	8.558.406	1.759.447	6.798.958	386%	33%
INVERSIONES	5	1.717.181	1.540.473	176.709	11%	7%
CUENTAS POR COBRAR	7	81.409	61.993	19.415	31%	0%
TOTAL ACTIVO CORRIENTES		13.342.895	5.273.145	8.069.750	153%	51%
ACTIVO NO CORRIENTE						
CARTERA DE CRÉDITOS A LARGO PLAZO	6	12.518.148	19.641.622	- 7.123.474	-36%	48%
DETERIORO CARTERA	6	- 559.312	- 448.650	- 110.662	25%	-2%
TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE		11.958.837	19.192.972	- 7.234.135	-38%	46%
PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO						
TERRENOS Y EDIFICACIONES		735.764	561.809	173.955	31%	3%
MUEBLES Y EQUIPO DE OFICINA		38.963	38.403	560	1%	0%
EQUIPO DE COMUNICACIÓN Y COMPUTACIÓN		330.120	265.861	64.258	24%	1%
EQUIPO DE COMEDOR, COCINA Y HOTELERIA		42.766	42.766	-	0%	0%
MENOS DEPRECIACIÓN ACUMULADA PPYE		- 344.425	- 293.355	- 51.071	17%	-1%
TOTAL PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO	8	803.188	615.486	187.702	30%	3%
OTROS ACTIVOS						
OTROS ACTIVOS		13.197	59.316	- 46.119	-78%	0%
TOTAL OTROS ACTIVOS	9	13.197	59.316	- 46.119	-78%	0%
TOTAL ACTIVO		26.118.116	25.140.919	977.198	4%	100%

Las notas explicativas son parte integral de los estados financieros



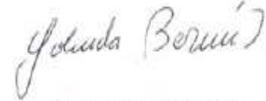
(Original Firmado)
 MAGALY GALVIS ZULETA
 Representante Legal

(Ver certificación adjunta)



(Original Firmado)
 DIANA MARCELA PULIDO G
 Contador Público
 T.P. N° 181536-T

(Ver certificación adjunta)



YOLANDA BERMUDEZ ZAMORA
 Revisor Fiscal - T.P No. 17643-T
 Delegada OPINE CONSULTORES.
 (Ver informe y dictamen adjunto)

FONDO DE EMPLEADOS DE SODIMAC COLOMBIA FONSODI
 NIT: 830.044.132-4
 ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA INTEGRAL COMPARATIVO
 A DICIEMBRE 31 DE 2023 y 2022
 (Valores Expresados en Miles de Pesos Colombianos)
 Corriente - No corriente

PASIVO Y PATRIMONIO	Nº NOTA	2023	2022	VARIACION ABSOLUTA	VARIACION PORCENTUAL	PARTICIPACION PORCENTUAL
PASIVO						
PASIVO CORRIENTE						
DEPÓSITOS DE ASOCIADOS A CORTO PLAZO	10	4.524.154	4.459.043	65.111	1%	27%
CUENTAS POR PAGAR Y OTRAS	11	371.267	356.579	14.688	4%	2%
FONDOS SOCIALES Y MUTUALES	13	557.176	733.752	- 176.576	-24%	3%
BENEFICIOS EMPLEADOS CORTO PLAZO	14	91.744	69.322	22.422	32%	1%
INGRESO PARA RECIBIDO PARA TERCEROS Y OTRO	15	458.386	582.450	- 124.064	-21%	3%
TOTAL PASIVO CORRIENTE		6.002.727	6.201.145	- 198.418	-3%	35%
PASIVO NO CORRIENTE						
DEPÓSITOS DE ASOCIADOS A LARGO PLAZO	10	11.027.385	10.409.245	618.140	6%	65%
OBLIGACIONES FINANCIERAS Y OTROS PASIVOS FII	12	-	481.512	- 481.512	100%	0%
TOTAL PASIVO NO CORRIENTE		11.027.385	10.890.757	136.629	1%	65%
TOTAL PASIVO		17.030.112	17.091.902	- 61.790	0%	65%
PATRIMONIO						
APORTES SOCIALES TEMPORALMENTE RESTRINGID	16	6.353.753	5.842.439	511.314	9%	70%
APORTES SOCIALES MÍNIMOS NO REDUCIBLES	17	170.000	170.000	-	0%	2%
RESERVAS	18	856.368	773.486	82.881	11%	9%
FONDOS PATRIMONIALES CON DESTINACIÓN ESPE	19	920.756	902.738	18.018	2%	10%
SUPERAVIT POR VALORIZACION	20	173.955	-	173.955	100%	2%
EXCEDENTE DEL PRESENTE EJERCICIO	21	613.173	360.353	252.820	70%	7%
TOTAL PATRIMONIO		9.088.004	8.049.017	1.038.987	13%	100%
TOTAL PASIVO MAS PATRIMONIO		26.118.116	25.140.919	977.198	4%	165%

Las notas explicativas son parte integral de los estados financieros


 (Original Firmado)
MAGALY GALVIS ZULETA
 Representante Legal

(Ver certificación adjunta)


 (Original Firmado)
DIANA MARCELA PULIDO G
 Contador Público
 T.P. N° 181536-T
 (Ver certificación adjunta)


YOLANDA BERMUDEZ ZAMORA
 Revisor Fiscal - T.P No. 17643-T
 Delegada OPINE CONSULTORES.
 (Ver informe y dictamen adjunto)

FONDO DE EMPLEADOS DE SODIMAC COLOMBIA FONSODI
 NIT: 830.044.132-4
 ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL COMPARATIVO
 A DICIEMBRE 31 DE 2023 y 2022
 (Valores Expresados en Miles de Pesos Colombianos)

Nº NOTA	2023	2022	VARIACION ABSOLUTA	VARIACION PORCENTUAL	PARTICIPACION PORCENTUAL	
INGRESOS						
INGRESOS OPERACIONALES						
APARTAMENTO SANTA MARTA	22	72.761	118.661	- 45.900	-39%	2%
INGRESOS CARTERA DE CRÉDITOS	22	3.274.749	2.778.563	496.186	18%	79%
TOTAL INGRESOS OPERACIONALES		3.347.510	2.897.224	450.286	16%	81%
OTROS INGRESOS						
INGRESOS VALORACIÓN DE INVERSIONES	23	265.186	118.710	146.477	123%	6%
INGRESOS DESCUENTOS CONVENIOS	24	286.076	198.235	87.841	44%	7%
RECUPERACIONES POR DETERIORO		89.288	45.232	44.056	97%	2%
OTROS INGRESOS	25	134.405	18.069	116.336	644%	3%
TOTAL INGRESOS NO OPERACIONALES		774.955	380.246	394.709	104%	19%
TOTAL INGRESOS		4.122.465	3.277.470	844.995	26%	100%
GASTOS FINANCIEROS Y DE ADMINISTRACION						
COSTO DE VENTAS Y PRESTACION DE SERVICIOS	26	566.392	490.795	75.597	15%	16%
GASTO POR BENEFICIO A EMPLEADOS	27	1.375.286	1.109.471	265.816	24%	39%
GASTOS GENERALES	28	1.171.693	1.018.751	152.943	15%	33%
GASTOS POR DETERIORO	29	199.018	148.149	50.869	34%	6%
GASTOS AMORTIZACIÓN Y AGOTAMIENTO	30	82.565	23.823	58.742	247%	2%
GASTOS POR DEPRECIACIÓN	31	51.071	47.127	3.944	8%	1%
TOTAL GASTOS FINANCIEROS Y GASTOS DE ADMINISTRACIÓN		3.446.026	2.838.116	607.910	21%	98%
GASTOS NO OPERACIONALES						
GASTOS FINANCIEROS	32	61.050	78.949	- 17.899	-23%	2%
OTROS GASTOS		2.216	52	2.164	4134%	0%
TOTAL OTROS GASTOS		63.266	79.002	- 15.735	-20%	2%
TOTAL COSTOS Y GASTOS		3.509.292	2.917.117	592.175	20%	100%
EXCEDENTE NETO DE EJERCICIO		613.173	360.353	252.820	70%	70%

Las notas explicativas son parte integral de los estados financieros


 (Original Firmado)
 MAGALY GALVIS ZULETA
 Representante Legal
 (Ver certificación adjunta)


 (Original Firmado)
 DIANA MARCELA PULIDO G
 Contador Público
 T.P. Nº 181536-T
 (Ver certificación adjunta)


 YOLANDA BERMEUZ ZAMORA
 Revisor Fiscal - T.P. No. 17643-T
 Delegada OPINE CONSULTORES.
 (Ver informe y dictamen adjunto)

FONDO DE EMPLEADOS DE SODIMAC COLOMBIA FONSODI
 NIT:830.044.132-4
ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO INTEGRAL COMPARATIVO
A DICIEMBRE 31 DE 2023 Y 2022
 (Valores expresados en Miles de pesos Colombianos)

CONCEPTOS	SALDO A DICIEMBRE 31 DE 2022	DISMINUCIÓN	AUMENTO	SALDO A DICIEMBRE 31 DE 2023
CAPITAL SOCIAL	6.012.439	-	511.314	6.523.753
APORTES SOCIALES TEMPORALMENTE RESTRINGIDOS	5.842.439		511.314	6.353.753
APORTES SOCIALES MINIMOS NO REDUCIBLES	170.000	-	-	170.000
RESERVAS	773.486	-	82.881	856.368
RESERVA PROTECCION DE APORTES	586.451	-	82.881	669.332
OTRAS RESERVAS	187.036	-	-	187.036
FONDOS DE DESTINACION DE ESPECIFICA	902.738	-	18.018	920.756
FONDO AMORTIZACION APORTES	140.071	-	18.018	158.089
FONDO PARA INFRAESTRUCTURA FISICA	120.758	-	-	120.758
OTROS FONDOS - PROTECCION DE ACTIVOS	641.909	-	-	641.909
SUPERAVIT POR VALORIZACION	-		173.955	173.955
SUPERAVIT POR VALORIZACION	-	-	173.955	173.955
RESULTADO DEL EJERCICIO	360.353	-	252.820	613.173
EXCEDENTES EJERCICIO ANTERIOR	-		-	-
EXCEDENTES PRESENTE EJERCICIO	360.353		252.820	613.173
TOTAL PATRIMONIO	8.049.017	-	1.038.987	9.088.004

Las notas explicativas son parte integral de los estados financieros

Magaly Galvis Zuleta
(Original Firmado)

MAGALY GALVIS ZULETA
Representante Legal

(Ver certificación adjunta)

Diana Marcela Pulido G
(Original Firmado)

DIANA MARCELA PULIDO G
Contador Público

T.P. N° 181536-T
(Ver certificación adjunta)

Yolanda Bermudez Zamora

YOLANDA BERMUDEZ ZAMORA
Revisor Fiscal - T.P No. 17643-T
Delegada OPINE CONSULTORES.
(Ver informe y dictamen adjunto)

FONDO DE EMPLEADOS DE SODIMAC COLOMBIA FONSODI
NIT-830.044.132-4
FLUJO DE EFECTIVO
A DICIEMBRE 31 DE 2023
 (Método Directo)
 (Valores expresados en Miles de pesos Colombianos)

1. ACTIVIDADES DE OPERACIÓN	2023	2022	VARIACION ABSOLUTA	VARIACION PORCENTUAL
EXCEDENTE DEL EJERCICIO	613.173	360.353	252.820	70%
EFFECTIVO ENTREGADO DE CARTERA	435.177	(1.477.722)	1.912.899	-129%
EFFECTIVO RECIBIDO DE CUENTAS POR COBRAR	(19.415)	(10.039)	(9.376)	93%
EFFECTIVO ENTREGADO DE OTROS ACTIVOS	46.119	23.823	22.296	94%
EFFECTIVO RECIBIDO POR DEPÓSITOS ASOCIADOS CORTO PLAZO	65.111	621.145	686.256	-110%
EFFECTIVO RECIBIDO POR DEPÓSITOS ASOCIADOS LARGO PLAZO	618.140	370.359	47.782	8%
EFFECTIVO RECIBIDO DE CUENTAS POR PAGAR	14.688	(33.442)	48.131	-144%
EFFECTIVO RECIBIDO POR OTROS PASIVOS	(101.642)	306.841	(408.483)	-133%
EFFECTIVO RECIBIDO DE RESERVAS	82.881	116.184	33.303	-29%
EFFECTIVO RECIBIDO SUPERAVIT	173.955	0	173.955	100%
EFFECTIVO RECIBIDO DE FONDOS SOCIALES	(176.576)	96.120	272.696	-284%
EFFECTIVO RECIBIDO DE FONDOS DESTINACIÓN ESPECÍFICA	18.018	29.046	(11.028)	-38%
EFFECTO NETO DE ACTIVIDADES DE OPERACIÓN	1.769.629	(639.623)	2.409.252	-377%
2. ACTIVIDADES DE INVERSIÓN				
PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO	(187.702)	42.332	(230.034)	-543%
INVERSIONES	(176.709)	(4.723)	(171.986)	3642%
EFFECTO NETO DE ACTIVIDADES DE INVERSIÓN	(364.411)	37.609	(402.020)	-1069%
3. ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN				
EFFECTIVO RECIBIDO DE APORTES SOCIALES	511.314	569.713	-	-10%
APLICACIÓN DE EXCEDENTES	(360.353)	(380.918)	220.566	-38%
CATEGORÍA B RIESGO ACEPTABLE OTRAS GARANTÍAS	(481.512)	481.512	(963.024)	-200%
EFFECTO NETO DE ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN	(330.550)	470.307	(800.857)	-170%
DISMINUCIÓN NETO EN EFECTIVO	1.074.667	(131.707)	1.206.375	-916%
EFFECTIVO NETO AL INICIO DEL PERIODO	1.911.232	2.042.939	131.708	-6%
EFFECTIVO NETO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO AL FINAL DE EJERCICIO	2.985.899	1.911.232	1.074.667	56%

Las notas explicativas son parte integral de los estados financieros.


 (Original Firmado)

MAGALY GALVIS ZULETA
 Representante Legal

(Ver certificación adjunta)


 (Original Firmado)

DIANA MARCELA PULIDO G
 Contador Público
 T.P. N° 181536-T

(Ver certificación adjunta)



YOLANDA BERMUDEZ ZAMORA
 Revisor Fiscal - T.P. No. 17643-T
 Delegada OPINE CONSULTORES.
 (Ver informe y dictamen adjunto)

REVELACIONES ESTADOS FINANCIEROS INDIVIDUALES

A Diciembre de 2023 y 2022
(Cifras expresadas en miles de pesos)

REVELACIÓN 1. INFORMACIÓN DE LA ENTIDAD Y DECLARACIONES NIIF

El Fondo de Empleados de Sodimac Colombia fue fundado el 03 de abril de 1998, constituida por 30 fundadores empleados de Sodimac Colombia S.A. Obtuvo su personería jurídica el 20 de abril de 1998, desde ahí ha venido sirviendo a sus asociados como un instrumento empresarial solidario para unir los esfuerzos y recursos de los asociados, con el fin de proveerlos de bienes y servicios que contribuyan a satisfacer sus necesidades y las de sus familias, al desarrollo comunitario integral, actuando con base en el esfuerzo propio, la ayuda mutua, la solidaridad y la responsabilidad social.

Domicilio Carrera 68D No. 80-70 Bogotá D.C - Colombia

Forma legal de la entidad Es una entidad asociativa de derecho privado sin ánimo de lucro que pertenece al sector de la economía solidaria, posee un número de socios y patrimonio social variable e ilimitado, regida en su organización y funcionamiento por la Ley, el Estatuto, por los fines y principios de la Economía Solidaria, teniendo en cuenta la legislación propia para las entidades de este tipo y Vigilada por la Superintendencia de la Economía Solidaria, se identifica con la sigla "FONSODI". Su vigencia es indefinida.

Descripción de la naturaleza de las operaciones Fomentar la solidaridad, el compañerismo, el ahorro, así como suministrar créditos en forma directa y únicamente a sus asociados con recursos lícitos bien sea internos o externos y a través principalmente de operaciones con libranza y prestación de servicios de índole social, que busquen el mejoramiento de la calidad de vida de sus asociados y su grupo familiar

Declaración cumplimiento de las NIIF El fondo lleva la contabilidad y presenta sus estados financieros de acuerdo con la NIIF para PYMES Versión 2009 emanada del IASB contenidas en el anexo 2 y 2.1. del Decreto 2420 de diciembre 2015 y las salvedades que para su aplicación contiene el artículo 3 del decreto 2496 de diciembre de 2015 sobre la cartera de crédito y los aportes sociales tal y como se señala además en la circular externa 006 de enero de 2017 emanada de la Supersolidaria. En la preparación de sus estados financieros y revelaciones además tiene como fuente de consulta la Guía de Estados Financieros ilustrativos y lista de comprobación de información a revelar así como la taxonomía NIIF para PYMES emanadas ambas del IASB.

Información para revelar sobre incertidumbre sobre la capacidad de la entidad para continuar como negocio en marcha No existe incertidumbre para darle continuidad al negocio

Reformas Estatutarias: Desde la creación del Fondo hasta el cierre del presente ejercicio, se han dado las siguientes: reformas estatutarias

DOCUMENTO	INSCRIPCION
Acta 25 – 25 marzo 2021	00044417 del 26/05/2021 Libro III de las entidades sin ánimo de lucro
Acta 24 -28 junio 2020	00041472 del 12/08/2022 Libro III de las entidades sin ánimo de lucro
Acta 23 -22 marzo 2019	00037397 del 24/04/2019 Libro III de las entidades sin ánimo de lucro
Acta 18 – 13 marzo 2014	00015681 del 21/04/20214 Libro III de las entidades sin ánimo de lucro
Acta 15 -17 marzo 2011	000189344 del 28/04/2011 Libro I de las entidades sin ánimo de lucro
Acta 01 -15 marzo 2007	00116433 del 24/04/2007 Libro I de las entidades sin ánimo de lucro
Documento privado – 20 marzo 2003	00060981 del 28/05/2003 Libro I de las entidades sin ánimo de lucro
Acta 04 16 marzo 2000	00031086 30/05/2000 Libro I de las entidades sin ánimo de lucro
Acta 003 25 marzo 1999	00023364 del 10/06/1999 Libro I de las entidades sin ánimo de Lucro
Acta 002 26/05/1998	00014785 del 05/06/1998 Libro I de las entidades sin ánimo de Lucro

Nivel de Supervisión: Conforme a lo dispuesto en el Decreto 2159 de 1999, Fonsodi a cierre del presente ejercicio pertenece al segundo Nivel de Supervisión.

Reportes a Entes de Control Estatal: Fonsodi efectúa los reportes exigidos por la Superintendencia de Economía Solidaria “Supersolidaria” según lo establecido en la Circular Básica Contable y Financiera, conforme a su nivel de supervisión.

Moneda Funcional Las principales actividades del fondo están relacionadas con la intermediación financiera, mediante la colocación de recursos a sus asociados a través de operaciones de crédito, recursos que son fondeados con la captación, operaciones que se realizan en pesos colombianos. De igual forma se realizan operaciones de inversión en entidades financieras, las que son igualmente transadas en pesos colombianos.

Con base en lo anterior, el peso colombiano es su moneda funcional, teniendo en cuenta que es la moneda que representa con mayor fidelidad los efectos económicos de las transacciones, eventos y condiciones subyacentes del Fondo.

El grado de redondeo El grado de redondeo que utiliza Fonsodi para sus estados financieros es el a miles de pesos colombianos

Negocio en marcha Los Estados financieros de Fonsodi han sido elaborados sobre la base de un negocio en marcha, acompañados de la descripción de las principales políticas contables adoptadas en la preparación de estos Estados Financieros. Estas políticas han sido definidas en función de Instrucciones y Normas de preparación y presentación de Información Financiera; no existe a la fecha de presentación conocimiento alguno de circunstancias o eventos que afecten la posibilidad de continuar desarrollando habitualmente las actividades del fondo.

Modelo de negocio Fonsodi mantendrá una política conservadora respecto del uso de sus flujos de efectivo, su actividad principal es la prestación de servicios de carácter financiero a sus asociados. En el desarrollo de su objeto de negocio existe la posibilidad de contraer

obligaciones con otras entidades del sector financiero y/o de la banca multilateral, los cuales se constituyen con la finalidad de cumplir con los plazos que son definidos y concertados dentro de la negociación. Dichas obligaciones, eventualmente podrán ser canceladas con antelación a su vencimiento, por circunstancias coyunturales, acuerdos reglamentarios o por disposiciones normativas. Los activos y pasivos financieros en Fonsodi son generados con el fin de cumplir con los plazos contractuales, además de percibir o cancelar los intereses correspondientes de acuerdo con las tasas y periodos pactados.

Periodo Revelado Los Estados Financieros Comparativos (Balance General y Estado de Resultados), presentan cifras correspondientes al año 2023, comparado con el año inmediatamente anterior (año 2022), dado que su período tiene la misma duración y guardan relación tanto en la estructura del plan de cuentas, dinámica como también en la información financiera que permite hacer los comparativos para su análisis correspondiente.

El Fondo de Empleados tiene definido efectuar a corte de sus cuentas, preparar y difundir los estados financieros de propósito general anualmente. La entidad prepara la información de manera individual ya que no pertenece a ningún grupo de entidades.

REVELACIÓN 2. INFORMACIÓN GENERAL SOBRE LOS ESTADOS FINANCIEROS

Información General de los EEFF. Los estados financieros de Fonsodi se han elaborado de acuerdo con la Norma Internacional de Información Financiera para Pequeñas y Medianas Entidades (NIIF para las PYMES) emitida por el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (IASB).

Descripción de la naturaleza de los estados financieros, Los Estados Financieros Básicos del Fondo, correspondientes al período comprendido entre el 1 de enero y el 31 de diciembre del 2023, comparados uniformemente con el año inmediatamente anterior, han sido fielmente tomados de los libros y que antes de ser puestos a su disposición y de terceros hemos verificado las siguientes afirmaciones contenidas en ellos

Periodo cubierto Del 01 de enero al 31 de diciembre de 2023

REVELACIÓN 3. POLÍTICAS CONTABLES

Se relacionan las principales políticas contables aplicadas en la presentación de los Estados Financieros Individuales.

Instrumentos Financieros De acuerdo con lo estipulado en la sección 11 de la NIIF para pymes, se aplica a los instrumentos financieros básicos y es relevante su reconocimiento y medición.

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.

Valor Razonable es el precio por el cual puede intercambiarse un activo, cancelarse un pasivo o intercambiarse un instrumento de patrimonio concedido, entre partes interesadas y debidamente informadas que realizan una transacción en condiciones de independencia mutua.

Reconocimiento y Medición Inicial Fonsodi reconocerá un activo financiero o un pasivo financiero solo cuando se convierta en una parte según las cláusulas contractuales del instrumento.

Al reconocer inicialmente un activo financiero o un pasivo financiero, Fonsodi lo medirá al precio de la transacción, en caso de que el activo financiero se mida posteriormente al costo amortizado, los costos de transacción se adicionarán al activo financiero, en caso de que sea un pasivo financiero los costos de transacción se restarán del pasivo financiero. Para los activos financieros o pasivos financieros que se midan al valor razonable, los costos de transacción se reconocerán como gasto en el período en que se incurren.

Medición Posterior Fonsodi medirá dichos instrumentos por el método del costo amortizado, que es:

- (a) El importe al que se mide en el reconocimiento inicial el activo financiero o el pasivo financiero.
- (b) Menos los reembolsos del principal (conocido como capital).
- (c) Más o menos la amortización acumulada, utilizando el método del interés efectivo, de cualquier diferencia existente entre el importe en el reconocimiento inicial y el importe al vencimiento.
- (d) Menos, en el caso de un activo financiero, cualquier reducción de valor por deterioro que hubiere sido reconocida ya sea directamente o mediante el uso de una cuenta correctora por deterioro del valor o incobrabilidad.

1. Instrumentos Financieros del Activo

1.1. Efectivo y Equivalente al Efectivo

El efectivo y equivalente al efectivo está conformado por los recursos con que cuenta la entidad para atender las colocaciones de cartera, pago a proveedores, convenios, etc. Los recursos son fácilmente convertibles a efectivo y que están disponibles en caja, bancos y otras entidades Financieras.

1.2. Inversiones

Las inversiones son instrumentos financieros de los cuales se esperan recibir beneficios económicos en el corto plazo, Fonsodi actualmente tiene inversiones para fondo de liquidez con entidades del sector financiero.

Al final de cada periodo sobre el que se informa, Fonsodi evaluará a través del costo amortizado si existe evidencia objetiva del deterioro del valor de las inversiones, cuando efectivamente exista deterioro Fonsodi reconocerá una pérdida por deterioro del valor en el Estado de Resultado.

1.3. Cartera de Créditos

La cartera que actualmente tiene colocada Fonsodi se clasifica en modalidad de consumo, donde se cobra en cuotas mensuales y en algunos casos se establecen plazos fijos semestrales de abono a capital, para los meses de junio y diciembre de cada año, teniendo como base la fecha en la que el asociado recibe sus primas. En otorgamiento de créditos se realiza con recursos propios, es decir, de las captaciones de los asociados.

Calificación de los créditos por nivel de riesgo

El Fondo calificará los créditos en las siguientes categorías de acuerdo con su vencimiento:

CATEGORÍA	DESCRIPCIÓN	DÍAS
A	RIESGO NORMAL	0 - 30
B	RIESGO ACEPTABLE SUPERIOR AL NORMAL	31 - 60
C	RIESGO ACEPTABLE	61- 90
D	RIESGO SIGNIFICATIVO	91- 180
E	RIESGO DE INCOBRABILIDAD	181-360
		>360

Deterioro de cartera de créditos

Fonsodi realiza el deterioro general del 1.3% sobre el total de la cartera de créditos bruta.

Deterioro individual

Fonsodi tiene constituido un deterioro individual para la protección de los créditos en categorías de riesgo B, C, D, E, teniendo como base los siguientes lineamientos:

CATEGORÍA	DESCRIPCIÓN	DÍAS	% PROVISION
A	RIESGO NORMAL	0 - 30	0%
B	RIESGO ACEPTABLE SUPERIOR AL NORMAL	31 - 60	1%
C	RIESGO ACEPTABLE	61- 90	10%
D	RIESGO SIGNIFICATIVO	91- 180	20%
E	RIESGO DE INCOBRABILIDAD	181-360	50%
		>360	100%

Si en periodos posteriores, el importe de deterioro disminuye, la entidad revertirá la pérdida por deterioro reconocida con anterioridad, ya sea directamente o mediante el ajuste de una cuenta correctora, dicha reversión no dará lugar a un importe que exceda el importe en libros que habría tenido el activo financiero si anteriormente no se hubiese reconocido la pérdida por deterioro de valor, Fonsodi reconocerá el importe de la reversión inmediatamente en los resultados.

Deterioro intereses de créditos

Fonsodi tiene constituido un deterioro individual para los intereses de los créditos en categorías de riesgo B, C, D, E, teniendo como base los siguientes lineamientos:

CATEGORÍA	DESCRIPCIÓN	% PROVISION
A	RIESGO NORMAL	0%
B	RIESGO ACEPTABLE SUPERIOR AL NORMAL	1%
C	RIESGO ACEPTABLE	100%
D	RIESGO SIGNIFICATIVO	100%
E	RIESGO DE INCOBRABILIDAD	100%

1.4. Cuentas por Cobrar

Las cuentas por cobrar representan derechos adquiridos por el Fondo en el desarrollo de su objeto social los cuales generaran beneficios futuros. Dentro del rubro de las cuentas por cobrar se encuentra incluida los deudores patronales y empresas por medio de la cuales se mantiene convenio para realizar los descuentos de asociados a través de libranza.

1.5. Propiedad, Planta y Equipo

Las propiedades, planta y equipo son activos tangibles que:

- a. se mantienen para su uso en la producción o suministro de bienes o servicios, para arrendarlos a terceros o con propósitos administrativos, y
- b. se esperan usar durante más de un periodo.

Reconocimiento y medición Inicial Fonsodi medirá un elemento de propiedades, planta y equipo por su costo en el momento del reconocimiento inicial.

Componentes del costo El costo de los elementos de propiedades, planta y equipo comprende todo lo siguiente:

- a. El precio de adquisición, que incluye los honorarios legales y de intermediación, los aranceles de importación y los impuestos no recuperables, después de deducir los descuentos comerciales y las rebajas.
- b. Todos los costos directamente atribuibles a la ubicación del activo en el lugar y en las condiciones necesarias para que pueda operar de la forma prevista por la gerencia. Estos costos pueden incluir los costos de preparación del emplazamiento, los costos de entrega y manipulación inicial, los de instalación y montaje y los de comprobación de que el activo funciona adecuadamente.
- c. La estimación inicial de los costos de desmantelamiento o retiro del elemento, así como la rehabilitación del lugar sobre el que se asienta.

Cuando la propiedad, planta y equipo haya sido adquirida a cambio de uno o varios activos no monetarios, o de una combinación de activos monetarios y no monetarios (permuta de activos), Fonsodi medirá el costo del activo adquirido por su valor razonable, a menos que la transacción de intercambio no tenga carácter comercial o el valor razonable del activo recibido o del entregado pueda medirse con fiabilidad, en este caso, el costo del activo se medirá por el valor en libros del activo entregado.

Medición Posterior Fonsodi medirá todos los elementos de propiedades, planta y equipo tras su reconocimiento inicial al costo menos la depreciación acumulada y cualesquiera pérdidas por deterioro del valor acumuladas.

Depreciación Fonsodi ha definido la aplicación del método de línea recta para su depreciación, con las siguientes vidas útiles:

DESCRIPCIÓN	DEPRECIACIÓN
Equipo de Computo	Entre 3 y 4,5 años
Muebles y enseres	Entre 5 y 15 años
Edificaciones	40-80 años

La administración evaluará la vida útil y el método de amortización y podrá proponer a la Junta Directiva acelerar la amortización según lo considere pertinente

La propiedad, planta y equipo que tenga un precio inferior a 1,5 smlmv, se deprecia en la fecha de adquisición.

Pérdida por deterioro Fonsodi determinará de acuerdo con fuentes internas y externas el nivel de deterioro de los activos al cierre de cada período (31 de diciembre) y en caso de presentarse se pasará a comparar el valor neto recuperable en el mercado versus el valor en libros, si el valor neto recuperable es inferior al valor en libros, se registrará un deterioro, en caso contrario no se efectuará registro alguno.

1.6. Activos Intangibles distintos a la Plusvalía

Según lo señalado en la sección 8, un activo intangible es un activo identificable, de carácter no monetario y sin apariencia física. Un activo intangible es identificable cuando es separable o dividido de la entidad y vendido, transferido, explotado, arrendado o intercambiado, bien individualmente junto con un contrato, un activo o un pasivo relacionado y cuando surge de un contrato o de otros derechos legales, con independencia de si estos derechos son transferibles o separables.

Reconocimiento y Medición Inicial Fonsodi reconocerá un activo intangible si y solo si, es probable que los beneficios económicos futuros esperados que se han atribuido al activo fluyan a la entidad; el costo o valor del activo puede ser medido con fiabilidad; y el activo no es resultado del desembolso incurrido internamente en un elemento intangible. Fonsodi medirá inicialmente un activo intangible al costo.

Medición Posterior Fonsodi medirá los activos intangibles al costo menos cualquier amortización acumulada y cualquier pérdida por deterioro de valor acumulado.

Amortización y Vida Útil Se considera que todos los activos intangibles tienen una vida útil finita. Sin embargo, si no es posible realizar una estimación fiable de la vida útil de un activo intangible, Fonsodi supondrá que la vida útil es de 10 años.

Para el caso específico de las licencias de los equipos de cómputo, estas se amortizarán al mismo tiempo en el cual será depreciado el equipo y no se considerará valor residual alguno para lo cual la administración determinará dentro de los procesos internos los meses a depreciar de los equipos.

Fonsodi distribuirá el importe depreciable de un activo intangible de forma sistemática a lo largo de su vida útil usando el método de amortización lineal. El cargo por amortización de cada periodo se reconocerá como un gasto, y la amortización comenzará cuando el activo intangible esté disponible para su utilización, es decir, cuando se encuentre en la ubicación y condiciones necesarias para que se pueda usar de la forma prevista por la gerencia y cesa cuando el activo se da de baja en cuentas.

Fonsodi, supondrá que el valor residual de un activo intangible es cero a menos que exista un compromiso para comprar el activo al final de su vida útil por parte de un tercero, o exista un mercado activo para el activo que permita determinar el valor residual con referencia a este mismo y sea probable que dicho mercado existirá al final de la vida útil del activo intangible.

Deterioro del Valor Fonsodi al 31 de diciembre de cada año, efectuará la evaluación del deterioro, esto es, comparar el valor neto recuperable en el mercado versus el valor en libros, sí el valor neto recuperable es inferior al valor en libros, se registrará un deterioro (gasto), en caso contrario no se efectuará registro alguno.

2. Instrumentos Financieros del Pasivo

Un instrumento financiero del pasivo se clasifica siempre de acuerdo con su realidad económica que suponga Fonsodi, una obligación contractual para entregar efectivo u otro activo financiero a otra entidad o persona, o para intercambiar activos financieros o pasivos financieros en condiciones que sean potencialmente desfavorables para la Entidad.

Los instrumentos financieros del pasivo comprenden: depósitos, obligaciones financieras, cuentas por pagar y otras, fondos sociales y mutuales y otros pasivos, estas cuentas son de saldos crédito.

Los pasivos financieros sólo se dan de baja del balance cuando se han extinguido las obligaciones que generan, cuando se liquidan o cuando se readquieren.

2.1. Depósitos

En este rubro se encuentran las obligaciones a cargo de Fonsodi que surgen de la captación de los asociados en las diferentes modalidades como: ahorros a la vista, certificados de depósito de ahorro a término CDAT, ahorros programados y los ahorros permanentes. La medición inicial de estos depósitos será a valor razonable, su medición posterior será al costo amortizado mensual aplicando la tasa de interés efectiva aprobada por la Junta Directiva y en forma individual a cada título.

2.2. Obligaciones Financieras

En este rubro se registran los pasivos contraídos por Fonsodi mediante recursos provenientes de entidades financieras bajo créditos directos, los cuales pueden ser a mediano o largo plazo.

En la medición inicial las obligaciones financieras se reconocerán por el monto nominal de la transacción más los gastos relacionados directamente con la obtención del crédito. Al final de cada periodo del que se informe se medirá las obligaciones financieras al costo.

2.3. Cuentas por pagar y otras

En este rubro Fonsodi registras los valores pendientes de pago tales como proveedores, impuestos gravámenes y tasas, remanentes por pagar, retenciones y aportes laborales.

En la medición inicial las cuentas por pagar y otras se reconocen al precio de la transacción, incluido los costos de la operación. Al final de cada periodo del que se informa medirá las cuentas por pagar al costo.

2.4. Fondos sociales y mutuales

Fonsodi por su naturaleza de entidad sin ánimo de lucro y de acuerdo con la ley realiza apropiación de recursos de los excedentes para la ejecución de Fondos Sociales, de los cuales son beneficiarios los asociados. En la actualidad existen tres fondos: Fondo de Solidaridad Interna y Externa, Fondo de Bienestar Social y Fondo de Desarrollo Empresarial.

2.5. Otros Pasivos

En este rubro se agrupan un conjunto de cuentas que se derivan de obligaciones a cargo de Fonsodi contraídas en el desarrollo de las actividades como: Obligaciones laborales consolidadas e Ingresos Recibidos para Terceros.

2.5.1 Beneficios a empleados

De acuerdo con la sección 28 del anexo 2 del Decreto 2420 del 2015, todas las formas de contraprestación concedidas por Fonsodi a cambio de los servicios prestados por los empleados se registran como beneficios a empleados y se dividen en:

Beneficios a empleados a corto plazo

De acuerdo con las normas laborales colombianas, dichos beneficios corresponden a los salarios, primas legales y extralegales, vacaciones, cesantías que se cancelan antes de 12 meses siguientes al final del período sobre el que se informa. Dichos beneficios se acumulan por el sistema de causación con cargo a resultados. En la medida que se ejecuta la prestación del servicio.

Beneficios por terminación

Son los beneficios por pagar a los empleados como consecuencia de: (i) la decisión de Fonsodi de rescindir el contrato de un empleado antes de la edad normal de retiro; o (ii) una decisión de un empleado de aceptar voluntariamente la conclusión de la relación de trabajo.

3. Instrumentos Financieros del Patrimonio

Los instrumentos financieros del patrimonio están consolidados principalmente en los rubros de los aportes realizados por los asociados de Fonsodi, De acuerdo con lo dispuesto en el Decreto 2420 de 2015 y su decreto modificatorio 2496 de 2015, las reservas, los fondos de destinación específica, los excedentes o pérdidas del ejercicio y resultado acumulado por adopción por primera vez.

3.1. Aportes Sociales

Reconocimiento Inicial Los aportes sociales están conformados por los aportes de los asociados, establecido en el estatuto vigente de Fonsodi. Los aportes sociales se registran una vez se encuentren efectivamente pagados en forma mensual, comprende adicionalmente los aportes amortizados. Los aportes se presentan en el Patrimonio como capital permanentemente restringido y el exceso como capital temporalmente restringido según el párrafo 18 NIC 32.

Medición Posterior Los aportes sociales se medirán al valor razonable al cierre de cada período, en caso de existir revalorización, esta hará parte del valor razonable de los fondos.

3.2. Reservas

Fonsodi en este rubro registrara los valores que por mandato de la Asamblea General Ordinaria apropiados de las utilidades liquidas obtenidas del ejercicio anterior. La constitución de reservas se realizará de acuerdo con los lineamientos legales y estatutarios.

Fonsodi aplicara las reservas de acuerdo con el artículo 52 establecido en el manual de políticas contables, así:

3.3. Excedentes

Fonsodi aplicara el excedente de acuerdo con el artículo 55 establecido en el manual de políticas contables de Fonsodi:

ARTICULO 55°. EXCEDENTE DEL EJERCICIO. El Excedente del Ejercicio Económico se aplica en la Asamblea General Ordinaria, una vez deducidos los gastos generales, el valor de intereses y demás costos financieros, las amortizaciones, las depreciaciones y las provisiones que amparan las Cuentas del Activo; de la siguiente forma:

1. El veinte por ciento (20%) como mínimo para crear y mantener una Reserva de Protección de los Aportes Sociales.
2. El diez por ciento (10%) como mínimo, para crear y mantener el Fondo de Desarrollo Empresarial Solidario, el cual podrá destinarse a los programas aprobados por más del cincuenta por ciento (50%) de la asamblea de asociados o delegados según sea el caso.
3. El cinco por ciento (5%) como mínimo, para crear y mantener un fondo de amortización de aportes sociales.

4. El Remanente para crear o Incrementar Fondos Permanentes o agotables con los cuales “Fonsodi”, desarrolle actividades de salud, educación, vivienda, previsión, recreación y solidaridad, en beneficio de los asociados y sus familiares, en la forma y porcentajes que determine la Asamblea General. Así mismo, puede también destinar parte del Remanente y en una proporción no superior al cincuenta por ciento (50%) del mismo, para crear un Fondo de Revalorización de Aportes con el fin de mantener el poder adquisitivo de los Aportes Sociales, o destinándolo a los asociados en proporción al uso de los servicios, o a la participación en el trabajo de la Empresa. En todo caso el excedente se aplicará en primer término a compensar pérdidas de ejercicios anteriores. Cuando la reserva de protección de los aportes sociales se hubiere empleado para compensar pérdidas, la primera utilización será para restablecer la reserva en el nivel que tenía antes de su utilización.

4. Ingresos

Agrupar los rubros que representan beneficios económicos para el fondo en el desarrollo de su objeto social. Esta sección se aplica para las siguientes transacciones y sucesos en Fonsodi.

- Intereses por los servicios de créditos
- Ingreso por servicios y/o convenios
- Ingreso por los rendimientos de recursos de tesorería
- Y demás criterios que no cumplan con las condiciones anteriores y que cumplan la condición de ganancias

Reconocimiento Inicial Fonsodi medirá los ingresos de actividades ordinarias al valor razonable de la contraprestación recibida o por recibir. El valor razonable de la contraprestación, recibida o por recibir, tiene en cuenta el importe de cualesquiera descuentos comerciales, descuentos por pronto pago y rebajas por volumen de ventas que sean practicados por Fonsodi incluirá en los ingresos de actividades ordinarias solamente las entradas brutas de beneficios económicos recibidos y por recibir.

Medición Posterior Cuando el resultado de la transacción no pueda estimarse de forma fiable, Fonsodi reconocerá los ingresos de actividades ordinarias solo en la medida de los gastos reconocidos que se consideren recuperables.

5. Gastos y Costos

Los gastos y costos son todas las salidas de dinero, por concepto de cargos financieros y operativos en que incurre Fonsodi en la realización de su objeto social. Los gastos se reconocen en resultados con base en la asociación directa entre los costos incurridos sobre los depósitos de ahorro de los asociados y la obtención de partidas específicas correlacionadas entre ingresos y gastos, activos y pasivos en el periodo en el cual tengan ocurrencia.

REVELACIÓN 4. EFECTIVO Y EQUIVALENTE DE EFECTIVO

Corresponde a los recursos de liquidez inmediata que se poseían a la fecha de corte, para atender las solicitudes de los asociados y cumplir con los compromisos adquiridos por Fonsodi a corto plazo, dichos recursos están representados en recursos en la caja menor, cuentas de ahorros y corrientes y Fiducias, así:

EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFECTIVO				
CONCEPTO	dic-23	dic-22	Variación Absoluta	Variación Relativa
Cajas menores	2	1.706	- 1.704	-100%
Bancolombia Cuenta de Ahorros	2.090.317	808.897	1.281.420	158%
Bancolombia Cuenta Corriente	31.467	142.860	- 111.393	-78%
Banco Falabella Cuenta de Ahorros	109.017	18.430	90.587	492%
Banco Falabella Cuenta Corriente	179.354	12.857	166.496	1295%
Banco Caja Social Cuenta de Ahorros	554.856	6.933	547.923	7903%
Banco Caja Social Cuenta Corriente	12.315	11.804	511	4%
Banco Coopcentral Cuenta Corriente	12	12	-	0%
Fidubancolombia N. 551	361	312	49	16%
Fiduciaria Colmena 0124	139	121	18	15%
Alianza Fiduciaria	8.060	907.299	- 899.239	-99%
TOTAL EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFECTIVO	2.985.899	1.911.232	1.074.667	56%

El saldo del efectivo y equivalentes al cierre del ejercicio del 2023 representaba el 11% del total del activo, durante el año 2023 aumento un 56%.

Las cajas menores corresponden al fondo de valor fijo creado para los gastos menores administrativos y de las ciudades.

Las cuentas de ahorros y corrientes se encuentran con Bancolombia, Banco Falabella y Caja Social.

Los fondos fiduciarios constituidos a la vista con entidades calificadas triple AAA, los cuales generan rendimientos por la liquidez temporal.

Estos saldos se encuentran debidamente conciliados a cierre de diciembre de 2023, y a la fecha del periodo reportado no cuentan con ningún tipo de restricción que impidan su utilización.

REVELACIÓN 5. INVERSIONES

Este rubro lo componen las Inversiones que constituyen el Fondo de liquidez, Inversiones en instrumentos de patrimonio en entidades como Anafe y Financiefondos con la finalidad de pertenecer y apoyar a organizaciones gremiales y otras inversiones reconocidas a costo amortizado. Las inversiones están representadas así:

INVERSIONES				
FONDO DE LIQUIDEZ				
ENTIDAD	dic-23	dic-22	Variación Absoluta	Variación Relativa
Banco Falabella CDT	659.319	503.270	156.049	31%
Banco de Bogotá CTD	300.733	265.005	35.728	100%
Banco Caja Social CDT	710.510	627.573	82.937	13%
Bancolombia Cartera Colectiva	39.748	137.815	- 98.067	-71%
TOTAL FONDO DE LIQUIDEZ	1.710.309	1.533.662	176.647	12%
INVERSIONES ENTIDADES ASOCIADAS				
ENTIDAD	dic-23	dic-22	Variación Absoluta	Variación Relativa
Analfe	858	837	21	2%
Financiafondos	6.014	5.974	41	1%
TOTAL INVERSIONES ENTIDADES ASOCIADAS	6.872	6.811	62	1%
TOTAL INVERSIONES	1.717.181	1.540.473	176.709	11%

Fonsodi dio cumplimiento durante la vigencia 2023 al porcentaje de encaje mínimo del 10% del total de los ahorros voluntarios y ahorros permanentes, de acuerdo con lo establecido en la Circular Básica Contable y Financiera, cuyo fin es atender necesidades de liquidez originadas en la atención de retiros masivos en los depósitos del fondo. Al cierre de 2023 Fonsodi tenía el encaje en el 11.1%. Los recursos se encuentran constituidos un 98% en CDAT con Banco Falabella, Banco Bogotá y Banco Caja Social, y el 2% restante con Fiducia Bancolombia, entidades bancarias calificadas triple AAA.

ENCAJE FONDO DE LIQUIDEZ	
CONCEPTO	dic-23
Fondo de Liquidez Constituido	1.710.309
Depósitos	15.408.855
% Cubrimiento Fondo de Liquidez	11,1%
Minímo de Cubrimiento	10%

Las inversiones que constituyen el encaje son de alta liquidez y seguridad y no registran restricción o condición para hacerlos efectivos.

No se han realizado utilizaciones, retiros o usos de las inversiones del fondo de liquidez en el año 2023.

Los títulos y demás valores del fondo de liquidez permanecen libres de todo gravamen (tomando la palabra "Gravado" en aspecto legal, que los recursos no poseen ningún compromiso de garantía de ninguna obligación crediticia, pignoración, endoso, etc.).

REVELACIÓN 6. CARTERA DE CRÉDITO

Créditos realizados a los asociados y que aún cuentan con saldo a cierre de diciembre 2023. Dentro de este rubro está el capital de los créditos, los intereses por cobrar, deterioro individual y general del capital de la cartera, el deterioro de los intereses los saldos por convenios del portafolio de servicios con cargo a los asociados.

Los recursos utilizados en el otorgamiento de créditos provienen de los recursos propios del Fondo de Empleados y de los depósitos de nuestros asociados.

CARTERA DE CRÉDITOS				
CONCEPTO	dic-23	dic-22	Variación Absoluta	Variación Relativa
Créditos de Consumo Garantia Admisible con Libranza	-	736.818	- 736.818	-100%
Créditos de Consumo Garantia Admisible sin Libranza	-	76.144	- 76.144	-100%
Créditos de Consumo Otras Garantias con Libranza	19.972.415	19.401.190	571.225	3%
Créditos de Consumo Otras Garantias sin Libranza	1.047.854	1.132.520	- 84.666	-7%
CARTERA BRUTA	\$ 21.020.269	21.346.672	- 326.402	-2%
Deterioro Cartera de Crédito (Individual)	(271.299)	(173.251)	- 98.048	57%
Deterioro Cartera de Crédito (General)	(273.263)	(260.874)	- 12.389	5%
TOTAL DETERIORO DE CARTERA	\$ (544.562)	\$ (434.125)	- 110.437	25%
TOTAL CARTERA MENOS DETERIORO	20.475.707	20.912.546	- 436.839	-2%

INTERÉSES DE CARTERA DE CRÉDITOS				
CONCEPTO	dic-23	dic-22	Variación Absoluta	Variación Relativa
Intereses Causados Cartera	25.843	22.503	3.340	15%
Deterioro Intereses Cartera	(14.749)	(14.525)	- 225	2%
TOTAL INTERÉS MENOS DETERIORO	11.094	7.978	3.116	39%

CONVENIOS POR COBRAR				
CONCEPTO	dic-23	dic-22	Variación Absoluta	Variación Relativa
Servicios Médicos y Hospitalarios	4.978	3.215	1.763	55%
Servicio Funerario	85	172	- 87	-51%
Seguro Vehículo	1.877	3.427	- 1.550	-45%
Boletas de Cine	19.431	20.698	- 1.267	-6%
Boletas Parques y Teatro	2.939	2.889	50	2%
Pólizas de Vida y Hogar	95	99	- 4	-4%
Lineas Claro y Simcard	652	1.432	- 779	-54%
Otros Convenios	385	-	385	100%
TOTAL CONVENIOS POR COBRAR	30.442	31.931	- 1.489	-5%

TOTAL CARTERA NETA				
TOTAL CARTERA DE CRÉDITO	20.486.800	20.920.524	(433.724)	-2%
TOTAL CONVENIOS POR COBRAR	30.442	31.931	(1.489)	-5%
TOTAL CARTERA	20.517.242	20.952.455	- 435.213	-2%

El recaudo de la cartera se efectúa mediante descuento por libranza y pago directo. Los intereses se causan en forma vencida mensualmente por el método del interés efectivo.

El deterioro individual se realiza de acuerdo con los porcentajes establecidos en las políticas contables, así

CATEGORÍA	DESCRIPCIÓN	DÍAS	% PROVISION
A	RIESGO NORMAL	0 - 30	0%
B	RIESGO ACEPTABLE SUPERIOR AL NORMAL	31 -60	1%
C	RIESGO ACEPTABLE	61- 90	10%
D	RIESGO SIGNIFICATIVO	91- 180	20%
E	RIESGO DE INCOBRABILIDAD	181-360	50%
		>360	100%

En cuanto a la provisión general la Circular Básica Contable y Financiera establece un porcentaje mínimo de provisión del 1%, sin embargo, amparados en lo establecido en la Circular Externa No. 17 de la superintendencia de Economía Solidaria del 17 de julio de 2020, en su numeral quinto donde se establece “ *Las organizaciones solidarias vigiladas podrán constituir, a partir de la vigencia de la presente circular, previa autorización del consejo de administración, junta directiva o el órgano competente según corresponda, un deterioro (provisión) general adicional, como un mecanismo para fortalecer la cobertura y anticiparse al potencial deterioro de la cartera de créditos*”), se realizó un incremento en la provisión general ajustándola en el 1,3%, siendo el porcentaje aplicado durante el año 2023.

La cartera para el año 2023 disminuyó en un 2% con respecto al año 2022. El 97.5% de la cartera bruta de Fonsodi está clasificada en nivel de riesgo normal teniendo en cuenta que está al día y el 2.5% de la misma se encuentra con vencimiento superior a 30 días.

CARTERA DE CRÉDITOS BRUTA POR CATEGORÍA				
CATEGORIA POR EDAD MORA	dic-23	dic-22	Variación	Variación
A (De 1 a 30 días)	20.503.251	20.816.203	- 312.952	-2%
B (De 31 a 60 días)	55.437	70.667	- 15.231	-22%
C (De 61 a 90 días)	50.126	82.545	- 32.418	-39%
D (De 91 a 180 días)	95.955	179.507	- 83.552	-47%
E (De 181 Días en Adelante)	315.500	195.353	120.147	62%
TOTAL CARTERA BRUTA	21.020.269	21.344.275	- 324.006	-2%

Del total de la cartera a diciembre 2023 por \$21.020.269 el 6% es decir \$1.295.796 corresponde a cartera de exasociados, es decir personas que ya no se encuentran Asociadas al Fondo y que al momento del retiro y de realizarse cruce de cuentas entre los ahorros y las obligaciones les quedo saldo pendiente por pagar a Fonsodi. De los 1.295.796 en cartera de exasociados \$511.679 se encuentran en mora superior a 30 días para lo cual la administración de Fonsodi se encuentra realizando las gestiones pertinentes para la recuperación de dichos recursos.

Fonsodi tiene en cuenta para la evaluación del riesgo de crédito, la capacidad de pago del asociado, solvencia del deudor, las garantías que respaldan los créditos, el servicio de la deuda, el número de reestructuraciones y el análisis en las centrales de riesgo, con el fin de identificar el riesgo de los créditos que puedan desmejorar las condiciones inicialmente presentadas en el momento del otorgamiento del crédito y así determinar la suficiencia en el nivel de cubrimiento de las provisiones. Esta evaluación la realiza el Comité de Evaluación de Riesgo de Cartera de Créditos, dos veces al año con los cierres de los meses de mayo y noviembre.

REVELACIÓN 7. CUENTAS POR COBRAR

Representa el valor de los derechos del fondo de empleados derivados del desarrollo normal de las operaciones, como anticipos, deducciones de nómina, entre otros.

Al cierre de 2023 se tienen anticipos, saldo patronal y otras cuentas por cobrar, así:

CUENTAS POR COBRAR				
CONCEPTO	dic-23	dic-22	Variación Absoluta	Variación Relativa
Avances y anticipos entregados	53.800	43.908	9.892	23%
Anticipos Impuestos	229	30	200	676%
Deudora patronal	219	-	219	100%
Otras cuentas por cobrar	27.756	18.558	9.198	50%
TOTAL CUENTAS POR COBRAR	82.004	62.495	19.508	31%
Deterioro cuentas por cobrar	(595)	(502)	93	18%
TOTAL DETERIORO CUENTA POR COBRAR	(595)	(502)	(93)	18%
TOTAL CUENTAS POR COBRAR MENOS ANTICIPO	81.409	61.993	19.415	50%

Los avances y anticipos representado en boletas de cine, parques, bonos Falabella, kit de nacimiento, bonos wellness spa, inventarios que se validaron a cierre 31 de diciembre 2023 y se encuentran conciliados con contabilidad.

El rubro de otras cuentas por cobrar está representado en valores que deben terceros a Fonsodi por retornos a convenios por \$18.174, \$6.594 por cobrar a aseguradora por siniestro por fallecimiento, otros por valor de \$2.988 por otros conceptos.

REVELACIÓN 8. PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO

En este rubro se encuentran los activos tangibles que posee el Fondo de Empleados para la operación, el método de depreciación utilizado es en línea recta y actualmente la vida útil de cada uno de los activos por grupo es:

- Edificaciones y construcciones: Entre 40 y 80 años
- Equipos de cómputo: Entre 3 y 4.5 años
- Muebles y enseres: Entre 5 y 15 años

La composición de las propiedades, planta y equipo del fondo es la siguiente:

PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO				
CONCEPTO	dic-23	dic-22	Variación Absoluta	Variación Relativa
Terrenos y Edificaciones	735.764	561.809	173.955	31%
Muebles y Equipos de Oficina	81.730	81.170	560	1%
Equipo de Computo y Comunicación	330.120	265.861	64.258	24%
Deterioro Acumulada	(344.425)	(293.355)	51.071	17%
TOTAL PROPIEDADES PLANTA Y EQUIPO	803.188	615.486	187.702	30%

En diciembre 2023 se realizó avalúo del apartamento que Fonsodi posee en Santa Marta, el valor del inmueble paso de \$561.809 que fue el valor de adquisición a \$735.764 es decir presentó una valorización de \$173.955. Se realizó el pago del impuesto predial en marzo 2023.

Durante el 2023 se adquirieron 3 portátiles y 1 servidor por valor de \$64 millones.

REVELACIÓN 9. OTROS ACTIVOS

Al cierre de vigencia se registra el valor de la bolsa para consultas a centrales de riesgos que se adquirió en agosto 2023 y se amortiza mes a mes en línea recta a doce (12) meses.

REVELACIÓN 10. DEPÓSITOS DE ASOCIADOS

Representa los saldos de los ahorros que han realizado los asociados en las diferentes líneas que ofrece Fonsodi como Ahorro Vista, Certificado de Depósito de Ahorro a Término CDAT, Ahorro Contractual y Ahorro Permanente. Al cierre de 2023 el total de los depósitos es de \$15.551.539 y para el cierre 2022 de \$14.868.288, es decir presento un crecimiento del 7%.

Depósitos a corto plazo: Representan el 27% del total del pasivo, Fonsodi tiene las modalidades de Ahorro Vista, CDAT y Ahorro Contractual con sus respectivos intereses causados por pagar de acuerdo con las tasas aprobadas por la Junta Directiva.

CORTO PLAZO				
CONCEPTO	dic-23	dic-22	Variación Absoluta	Variación Relativa
Ahorro a la Vista	1.626.919	1.810.834	- 183.915	-10%
Certificados de Depósito a Termino	2.341.582	2.060.736	280.846	14%
Ahorro Contractual	555.653	587.473	- 31.820	-5%
TOTAL DEPOSITOS CORTO PLAZO	4.524.154	4.459.043	65.111	1%

El ahorro vista se puede retirar de manera parcial o total en el momento en que el Asociado lo desee, las cuotas van desde \$10 mil y podrá aumentarse o disminuirse cuando el Asociado lo requiera, los rendimientos que pago Fonsodi en el 2023 fue del 2.645 E.A.

Los CDAT se apertura CDAT desde \$500 mil a 30, 60, 90, 120, 180 y 360 días, las tasas de cierre 4%,5%, 9%, 9.5%, 13 y 13% respectivamente, tasas que nos permitieron ser competitivos frente al mercado.

Ahorro contractual: Fonsodi ofreció diferentes líneas como fue vacaciones, educación, impuestos, navideño entre otros, con cuotas desde \$10 mil pesos, los ahorros se podrán retirar solo hasta su vencimiento. Los ahorros se abrieron a 6, 12, 18 y 24 meses a tasas del 4%, 4.5%, 5% y 5.5%.

Depósitos a largo plazo: Esta el Ahorro permanente el cual corresponde al 70% de las cuotas periódicas que hacen mensualmente los asociados por descuento de nómina. En Fonsodi se permite hacer retiros parciales de los ahorros permanentes y hacer cruce de cuentas.

Las captaciones a corto plazo representan el 17% frente al total del pasivo, durante el 2023 aumentaron un 1% respecto al 2022. Fonsodi reconoció para esta línea de ahorro un interés del 1.64% para el año 2023 liquidados sobre el saldo promedio de los ahorros, intereses que fueron capitalizados al cierre del ejercicio.

REVELACIÓN 11. CUENTAS POR PAGAR

Corresponde al valor de las obligaciones a cargo del Fondo de Empleados por conceptos de proveedores, prestación de servicios al asociado, por obligaciones de naturaleza impositiva,

por retenciones laborales, por los remanentes por pagar a exasociados, consignaciones sin identificar.

CUENTAS POR PAGAR				
CONCEPTO	dic-23	dic-22	Variación Absoluta	Variación Relativa
Costos y Gastos por Pagar	108.966	55.773	53.193	95%
Gravamen a los movimientos Financieros	-	3	- 3	-100%
Retencion en La Fuente	5.592	4.156	1.436	35%
Impuestos, Gravámenes y Tasas	20.537	10.973	9.564	87%
Retenciones Y Aportes De Nomina	29.861	24.558	5.303	22%
Remanentes Por Pagar	133.647	105.405	28.242	27%
Diversas	72.665	155.712	- 83.047	-53%
TOTAL CUENTAS POR PAGAR	371.267	356.579	14.688	4%

Costos y gastos por pagar, \$77 millones corresponden a saldo del bono fidelización que está pendiente de pago al proveedor.

Los impuestos fueron pagados en enero y febrero respectivamente de acuerdo con los vencimientos establecidos por las entidades recaudadoras

Las retenciones de nómina corresponden al pago de parafiscales, de los cuales \$29.102 fueron pagados en enero 2024 y el saldo será pagado en el mes de febrero 2024 porque corresponde a valores descontados anticipadamente a funcionarios de Fonsodi que disfrutaron periodo de vacaciones.

En cuanto a los remanentes por pagar, corresponde a saldos a favor de exasociados, la administración viene realizando gestiones para poder ubicar a los terceros a quienes no ha sido posible devolverle los recursos. Dentro de este valor está la liquidación de dos Asociados fallecidos por valor de \$15 millones, Fonsodi está realizando las gestiones pertinentes para devolver los recursos a los beneficiarios que corresponde.

Respecto a las cuentas por cobrar diversas, el rubro más representativo son las consignaciones sin identificar por valor de \$47.104, las cuales se encuentra clasificadas en las siguientes vigencias:

RESUMEN CONSIGNACIONES SIN IDENTIFICAR		
AÑO	CANTIDAD	VALOR TOTAL
2016	10	2.562
2017	63	16.023
2018	25	2.324
2019	20	20.629
2020	6	2.608
2021	4	652
2023	17	2.305
TOTAL		47.103

La administración viene realizando las gestiones pertinentes con el fin de poder identificar el tercero y hacer la devolución de los recursos.

REVELACIÓN 12. OBLIGACIONES FINANCIERAS

Para el 2023 Fonsodi no poseía obligaciones financieras al cierre de ejercicio, para el 2022 tenía dos préstamos con Banco Caja Social.

REVELACIÓN 13. FONDOS SOCIALES

Los fondos sociales de Fonsodi se alimentan de la distribución de excedentes del ejercicio anterior, estos son utilizados conforme a su naturaleza y en concordancia con las normas y directrices de los órganos de control, estos fondos son agotables y son utilizados para brindar bienestar y beneficios a los asociados.

Los saldos para los Fondos Sociales de cada una de las vigencias son:

CONCEPTO	dic-23	dic-22	Variación Absoluta	Variación Relativa
Solidaridad	-	3.784	- 3.784	-100%
Bienestar Social	366.794	546.037	- 179.244	-33%
Desarrollo Empresarial Solidario	190.382	183.930	6.452	4%
TOTAL FONDOS SOCIALES Y MUTUALES	557.176	733.752	(176.576)	-24%

El comportamiento de los Fondos Sociales para el 2023 fue:

Fondo solidaridad	Solidaridad	Bienestar	Empresarial
Saldo inicial	\$ 3.783.960,08	\$ 546.037.497,44	\$ 183.930.074,89
Apropiación vía excedentes	\$ 90.088.145,00	\$ 133.330.456,00	\$ 36.035.258,00
Otras apropiaciones	\$ 24.672.550,00	\$ -	\$ -
Auxilios o beneficios entregados	\$ 118.544.655,08	\$ 312.574.427,04	\$ 29.582.842,00
Saldo final	\$ -	\$ 366.793.526,40	\$ 190.382.490,89

REVELACIÓN 14. BENEFICIOS A EMPLEADOS

En este rubro están las obligaciones laborales correspondientes a prestaciones legales con los empleados de Fonsodi como son salarios, vacaciones, cesantías, e intereses de cesantías que al cierre de año se dejan conciliados y reconocidos.

Los saldos de salarios al cierre correspondientes a 5 funcionarios fueron pagados el 02 de enero 2024, los intereses de cesantías se pagaron en el mes de enero 2024, las cesantías en febrero 2024 y las vacaciones a medida que los funcionarios las disfruten, de acuerdo con como indican la normatividad.

BENEFICIOS EMPLEADOS A CORTO PAZO				
CONCEPTO	dic-23	dic-22	Variación Absoluta	Variación Relativa
Salarios por Pagar	17.348	15.941	1.407	9%
Cesantías por Pagar	48.155	36.475	11.681	32%
Intereses sobre Cesantías	5.413	4.177	1.236	30%
Primas por Pagar	-	1.724	- 1.724	-100%
Vacaciones por Pagar	20.828	11.005	9.822	89%
TOTAL BENEFICIOS A EMPLEADOS A CORTO PLAZO	91.744	69.322	22.422	32%

REVELACIÓN 15. INGRESOS RECIBIDOS PARA TERCEROS

Los ingresos recibidos para terceros corresponden a los valores que se reciben de los asociados por concepto de servicios prestados a través de convenios los cuales se pagan a los respectivos proveedores.

REVELACIÓN 16. APORTES SOCIALES

El patrimonio de Fonsodi está conformado por los aportes de los Asociados, aportes mínimos no reducibles, las reservas, fondos con destinación específica, superávit por valorización.

Los aportes sociales individuales del asociado representan el 70% del total del patrimonio, estos son garantía para el fondo de las obligaciones que los asociados contraigan, dichos valores solo serán devueltos en caso de que se produzca una desvinculación del asociado, está compuesto por el 30% de las cuotas periódicas que realizan los asociados al Fondo. Los aportes de los Asociados en el 2023 aumentaron en un 9% con respecto al 2022.

REVELACIÓN 17. APORTES SOCIALES NO DEDUCIBLES

El monto mínimo de aportes sociales no reducibles en Fonsodi, equivale a \$170 millones de pesos, que es lo autorizado por la Asamblea General, reglamentado en el Estatuto, artículo 43.

REVELACIÓN 18. RESERVAS

La variación de la Reserva corresponde a los excedentes apropiados del ejercicio 2022 que fue lo aprobado por la Asamblea General de delegados del 28 de marzo 2023 con el objeto de cumplir disposiciones legales, estatutarias o para fines específicos. Las reservas que se tienen son para protección de aportes por valor de \$669 millones y \$187 millones adquisición de software

REVELACIÓN 19. FONDO PATRIMONIAL CON DESTINACIÓN ESPECIFICA

La variación corresponde a los excedentes apropiados del ejercicio 2022 que fue lo aprobado por la Asamblea General de Delegados del 28 de marzo 2023, con el objeto de cumplir disposiciones legales, estatutarias o para fines específicos. Los ítems de este fondo son los siguientes:

FONDO PATRIMONIAL CON DESTINACION ESPECIFICA				
CONCEPTO	dic-23	dic-22	Variación Absoluta	Variación Relativa
Fondo para Amortización de Aportes	158.089	140.071	18.018	13%
Fondo para Infraestructura Física Sede Fonsodi	120.758	120.758	-	0%
Fondo de contribución para protección de activos	641.909	641.909	-	0%
TOTAL PATRIMONIO CON DESTINACION ESPECIFICA	920.756	902.738	18.018	2%

REVELACIÓN 20. SUPERÁVIT POR VALORIZACIÓN

En diciembre 2023 se realizó avalúo comercial del apartamento que Fonsodi posee en Santa Marta, el valor del inmueble paso de \$561.809 que fue el valor de adquisición a \$735.764 es decir presentó una valorización de \$173.955.

REVELACIÓN 21. RESULTADOS DEL EJERCICIO

Representa el resultado de las operaciones correspondientes a los ingresos menos los costos y gastos efectuados durante el ejercicio. Esta operación arroja los excedentes o pérdidas como resultado de los hechos económicos reconocidos por el Fondo de Empleados.

Los excedentes 2023 aumentaron en un 70% respecto al año 2022.

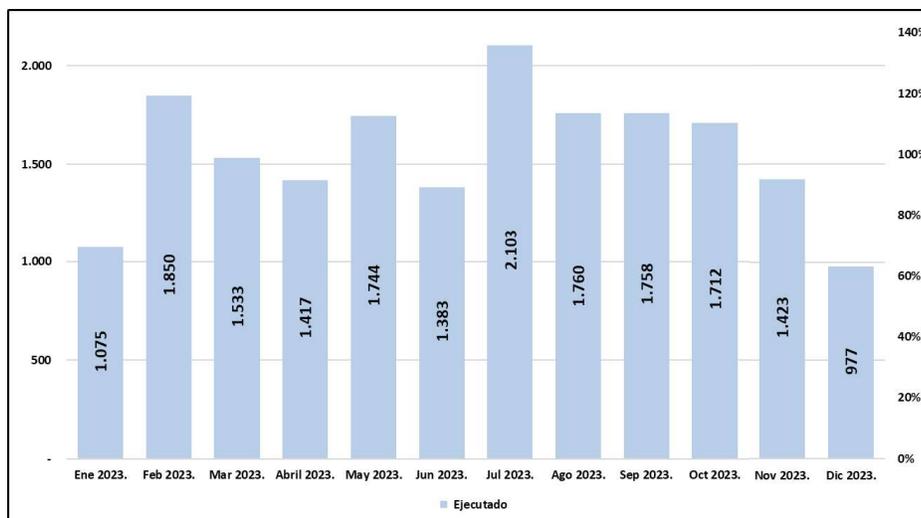
REVELACIÓN 22. INGRESOS OPERACIONALES

Los ingresos son los valores recibidos y/o causados por el Fondo de Empleados como resultado de las actividades desarrolladas en cumplimiento de su objeto social.

Apartamento de Santa Marta Durante el 2023 genero unos ingresos por \$72.761 y para el 2022 \$118.661, es decir los ingresos disminuyeron en \$45.900, un 39%. La ocupación del apartamento durante el 2023 fue del 68%.

Por cartera de crédito: corresponde a los intereses de la cartera colocada, en el año 2023 los intereses crecieron en un 18% con respecto al año 2022. Los intereses por créditos representan el 79% del total de los ingresos.

La colocación en el 2023 fue de \$18.735 millones, por las diferentes líneas que ofrece el Fonsodi, como es Libre Inversión, compra de cartera, anticipo prima, asociación, respaldo aportes, educación, consumo proveedores, entre otros.



REVELACIÓN 23. INGRESOS POR VALORIZACIÓN DE INVERSIONES

Corresponde a los rendimientos recibidos por las entidades bancarias y Fiducias donde están los valores depositados que hacen parte del Fondo de liquidez y los recursos de Tesorería.

INGRESOS POR VALORIZACION INVERSIONES				
CONCEPTO	dic-23	dic-22	Variación Absoluta	Variación Relativa
InterésInversiones Fondo de Liquidez	208.832	100.926	107.906	107%
Interés por recursos de Tesorería	56.354	17.783	38.571	217%
TOTAL INGRESOS POR VALORIZACION DE INVERSIONES	265.186	118.710	146.477	123%

Para el 2023 los ingresos por rendimientos aumentaron en un 123% con respecto al 2022. Estos rendimientos representan el 6% del total del ingreso para el 2023.

REVELACIÓN 24. INGRESOS POR CONVENIOS

Corresponde a los retornos recibidos por los diferentes convenios que tiene el Fondo con terceros con el fin de ofrecerle diferentes servicios a los Asociados. Este rubro representa el 7% del total de los ingresos durante la vigencia 2023, presento un aumento del 44% frente al 2022.

REVELACIÓN 25. OTROS INGRESOS:

Corresponde a reconocimiento de EPS por incapacidades, recuperaciones de gastos y costos de vigencias anteriores entre otros.

REVELACIÓN 26. COSTOS POR PRESTACIÓN DE SERVICIOS

Para el 2023 estos costos aumentaron en \$75 millones es decir un 15% esto debido a que los intereses que se pagan por los CDAT que tienen los Asociados aumento en un 75%.

COSTOS				
CONCEPTO	dic-23	dic-22	Variación Absoluta	Variación Relativa
Costos Finca Panaca	-	31.570	- 31.570	-100%
Intereses ahorro a la vista	40.535	45.646	- 5.111	-11%
Intereses CDAT	266.662	152.258	114.404	75%
Intereses Contractual	25.505	26.993	- 1.488	-6%
Intereses Ah. Permanente	175.616	163.839	11.777	7%
Intereses por obligaciones Financieras	30.132	15.222	14.911	100%
Costo Servicios de crédito	27.941	55.267	- 27.325	-49%
TOTAL COSTOS	566.392	490.795	75.597	15%

REVELACIÓN 27. GASTO POR BENEFICIO A EMPLEADOS

Corresponde a los gastos relacionados directamente con el personal como nomina, bienestar y beneficios a los empleados de Fonsodi.

Los gastos por beneficios a empleados aumentaron en un 24% en relación con el año anterior por valor de \$265 millones. Fonsodi reconoció los distintos beneficios legales y voluntarios para con sus empleados, también se realizaron actividades de bienestar a los empleados.

Al cierre del ejercicio del año 2023 hay 33 empleados por nómina y se monetizo 1 aprendiz Sena dando cumplimiento al artículo 32 de la ley 789 del 2002, reglamentada con el Decreto 933 del 2003.

BENEFICIOS A EMPLEADOS				
CONCEPTO	dic-23	dic-22	Variación Absoluta	Variación Relativa
Salario Integral	171.912	149.933	21.979	15%
Sueldos	586.610	462.193	124.417	27%
Horas Extras		503	- 503	-100%
Comisiones	42.972	32.587	10.385	32%
Viaticos	821		821	100%
Auxilio de transporte	35.001	27.649	7.353	27%
Cesantias	58.767	46.685	12.082	26%
Intereses sobre cesantias	6.382	4.786	1.596	33%
Prima de servicios	57.653	45.116	12.537	28%
Vacaciones	55.820	33.069	22.752	69%
Bonificaciones	49.508	41.839	7.669	18%
Dotación y suministro a trabajadores	13.384	8.880	4.504	51%
Indemnizaciones laborales	2.666	6.722	- 4.056	-60%
Capacitación al personal	-	2.498	- 2.498	-100%
Gastos deportivos y de recreación	13.756	16.978	- 3.222	-19%
Aportes Salud	78.131	62.363	15.768	25%
Aportes pensión	106.900	86.324	20.576	24%
Aportes ARL	4.864	3.487	1.377	39%
Aportes caja de compensación familiar	34.063	28.014	6.050	22%
Aportes ICBF	25.841	20.504	5.337	26%
Sena	17.424	13.689	3.735	27%
Gastos medicos	2.213	1.970	244	12%
Selección de personal	2.830	3.684	- 854	-23%
Otros (Aprendiz sena)	7.768	10.000	- 2.232	-22%
TOTAL BENEFICIOS A EMPLEADOS	1.375.286	1.109.471	265.816	24%
	1375286,254	1.109.471	-	

REVELACIÓN 28. GASTOS GENERALES

El rubro registra los gastos ocasionados por el Fondo por concepto de la realización de las funciones administrativas generales y otros ocasionales que son complemento al desarrollo de su objeto social.

Los gastos generales para el 2023 crecieron en un 15% comparado con el 2022 es decir en \$152 millones.

GASTOS GENERALES				
CONCEPTO	dic-23	dic-22	Variación Absoluta	Variación Relativa
Honorarios	84.711	67.118	17.594	26%
Impuesto Industria y comercio	56.231	43.443	12.789	29%
Seguros	3.475	3.010	465	15%
Mantenimiento y reparaciones	2.798	1.140	1.658	145%
Cuotas de Administración	7.193	6.354	840	13%
Aseo y elementos	2.137	940	1.197	127%
Cafeteria	5.979	4.205	1.774	42%
Servicios públicos	23.100	20.478	2.622	13%
Portes, Cables, faxes	14.347	12.795	1.552	12%
Transportes, fletes y acarreos	24.853	22.062	2.792	13%
Papelería y útiles de oficina	14.562	14.853	- 291	-2%
Publicidad y propaganda	6.663	9.926	- 3.263	-33%
Contribuciones y afiliaciones	17.343	14.719	2.624	18%
Gastos de asamblea	7.065	5.598	1.466	26%
Gastos Directivos	2.179			
Gastos legales	6.667	7.862	- 1.195	-15%
Gastos de viajes	2.804	9.529	- 6.725	-71%
Servicios temporales	11.801	11.510	291	3%
Sistematización	106.507	124.822	- 18.315	-15%
Gastos sociales y de solidaridad	700.186	636.625	63.560	10%
Otros gastos	71.091	474	70.617	14888%
Elementos de Bioseguridad	-	1.288	- 1.288	-100%
TOTAL GASTOS GENERALES	1.171.693	1.018.751	152.943	15%

De los gastos generales más representativos con \$700.millones se encuentra el concepto de “Gastos sociales” en el cual se incluye el beneficio del subsidio del 50% de la póliza exequial otorgado a los asociados y el beneficio del Bono de fidelización.

REVELACIÓN 29. DETERIORO

Se registran las diferentes provisiones que se realizan a la cartera y cuentas por cobrar de acuerdo con las políticas contables de Fondo.

La provisión general se registró en un porcentaje del 1,3% sobre el total de la cartera, porcentaje permitido por la Circular Externa No. 17 emitida el 17 de julio del 2020, donde le dio autorización a las Juntas directivas para constituir un mayor porcentaje de provisión general, como un mecanismo para fortalecer la cobertura.

DETERIORO				
CONCEPTO	dic-23	dic-22	Variación Absoluta	Variación Relativa
Deterioro Individual de Cartera	177.334	133.133	44.202	33%
Deterioro General de Cartera	17.073	4.096	12.977	317%
Deterioro intereses y cxc	4.611	10.920	- 6.309	-58%
TOTAL DETERIORO	199.018	148.149	50.869	34%

REVELACIÓN 30. AMORTIZACIÓN

Registra los valores correspondientes a la amortización de las licencias adquiridas por Fonsodi para desarrollo de sus actividades.

CONCEPTO	dic-23	dic-22	Variación Absoluta	Variación Relativa
Amortización y Agotamiento	82.565	23.823	58.742	247%
TOTAL AMORTIZACIÓN	82.565	23.823	58.742	247%

Para el 2023 la Junta Directiva aprobó acelerar la amortización de los activos.

REVELACIÓN 31. DEPRECIACIÓN

Corresponde al reconocimiento de la disminución de valor de los activos materiales por su utilización durante el periodo 2023, esta se realiza a los periodos contemplados en el manual de políticas contables establecido por Fonsodi.

DEPRECIACIÓN				
CONCEPTO	dic-23	dic-22	Variación Absoluta	Variación Relativa
Depreciación Construcciones y Edificaciones	5.621	5.618	3	0%
Depreciación Muebles	1.972	2.716	- 744	-27%
Depreciación Equipo de computo	34.876	26.357	8.519	32%
Depreciación Equipo de Hotelería	8.602	12.436	- 3.834	-31%
TOTAL DEPRECIACIÓN	51.071	47.127	3.944	8%

REVELACIÓN 32. GASTOS FINANCIEROS

Este rubro constituye el gasto bancario como Gravamen Movimiento Financiero -GMF, comisiones por transferencias, utilización de portal bancario, Iva por transferencias en los que incurre Fonsodi al momento de realizar algún tipo de operación con los asociados y proveedores por medio de los portales bancarios. El gasto más representativo en este rubro es el Gravamen movimiento Financiero, el cual asciende a \$54 millones para el 2023 y \$53 millones para el 2022

REVELACIÓN 33. BOLSA DE AFIANZAMIENTO

El Fondo de Empleados afianza los créditos otorgados a los Asociados con el FGA, al cierre del ejercicio se tienen \$95 millones de pesos para la cobertura de los créditos que pudieran siniestrarse.

REVELACIÓN 34. VINCULADOS ECONÓMICOS

El Fondo de Empleados al 31 de diciembre 2023, no registró ingresos o egresos causados por vinculados económicos, por cuanto no existe ninguna entidad vinculada a la organización con esta naturaleza.

REVELACIÓN 35. CONTINGENCIAS, COMPROMISOS Y GARANTÍAS

Al cierre de vigencia 2023 no se conoce que el Fondo tenga litigios ni demandas ni demandas.

REVELACIÓN 36. PARTES RELACIONADAS

Durante el año 2023, se otorgaron créditos a órganos de Administración, créditos aprobados cumplieron con los requisitos establecidos en el Reglamento de crédito y al cierre del presente periodo han realizado los pagos de acuerdo con el plan de amortización inicial.

Al cierre del presente ejercicio, los órganos de Administración del Fondo de empleados tienen una cartera por valor de \$360 millones de pesos y los Empleados del Fondo \$149 millones.

REVELACIÓN 37. RELACION DE SOLVENCIA

En concordancia al Decreto 344 del 1 de marzo del 2017, Fonsodi continúa cumpliendo con su indicador de Solvencia y los límites individuales de colocación, captación y aportes de acuerdo con la normatividad, es así como en el año 2023 cerramos con un indicador del 16.66%, por encima de porcentaje mínimo requerido Por la Superintendencia de economía solidaria que es del 9%

REVELACIÓN 38. SISTEMA DE RIESGOS

La Junta Directiva y la Gerencia garantizan que los funcionarios encargados de los Riesgos cuenten con metodologías para generar la información necesaria de monitoreo, seguimiento y control de los riesgos identificados así construir los reportes e informes del SIAR. El Fondo de Empleados cuenta con la constitución del Comité de Riesgos, el manual debidamente aprobado por la Junta Directiva y el Código de Ética y Buen Gobierno Corporativo.

El sistema general de riesgo cumple normativamente con lineamientos de la Superintendencia de Economía Solidaria y se encuentra alineado con el perfil de riesgo aprobado por la Junta Directiva, preservando buenos estándares financieros y valoración del riesgo. FONSODI realiza análisis de los riesgos a través de metodologías internas en cada sistema y conforme a la ejecución del portafolio administrado, en su implementación el Sistema de Administración de Riesgos (SIAR) contempla los aspectos relacionados con el riesgo SARLAFT, SARC y SARL.

El SARLAFT del Fondo de Empleados contiene políticas y procedimientos claros y precisos, para identificar, medir, controlar y monitorear, las metodologías del riesgo, expuestas en el desarrollo de su objeto social., para garantizar el funcionamiento efectivo, eficiente y oportuno del sistema.

EL SARC contiene políticas y procedimientos de forma adecuada para el riesgo de crédito, y se cuenta con procesos identificados para las etapas de otorgamiento, seguimiento, control y recuperación de cartera de forma tal que, en cada uno de ellos, se ponen en práctica las etapas y sus elementos.

Con relación a la pérdida esperada del **SARC** (sistema de Administración de Riesgo de Crédito) en cumplimiento de las circulares externas emitidas por la superintendencia de la Economía Solidaria la Cooperativa se encuentra adelantando estos procesos para realizar los reportes en los años 2025 y 2026.

El Fondo de Empleados, tiene implementado y funcionando el Sistema de la Administración del Riesgo de Liquidez, cumpliendo los plazo el plazo establecido por el Decreto 704 de 2019; donde la Superintendencia de la Economía Solidaria emitió las instrucciones sobre el sistema de administración del riesgo de liquidez en los Fondos de Empleados, a través de la Circular Externa 06 del 24 de Octubre de 2019 impartiendo las instrucciones para la implementación del Sistema de Administración del Riesgo de Liquidez SARL


MAGALY GALVIS ZULETA
Representante Legal


DIANA MARCELA PULIDO G
Contadora Pública
T.P. N.º 181536-T


YOLANDA BERMUDEZ ZAMORA
Revisor Fiscal - T.P No. 17643-T
Delegada OPINE CONSULTORES SAS

**FONDO DE EMPLEADOS DE SODIMAC COLOMBIA
NIT. 830.044.132-4**

**CERTIFICACION DE LOS ESTADOS FINANCIEROS
A 31 de diciembre de 2023**

La Representante Legal y el Contador del Fondo de Empleados de Sodimac Colombia FONSODI certifican que los estados financieros que se presentan en este informe como son: estado de situación financiera integral comparativo, estado de resultado integral comparativo, estado de cambios en el patrimonio y estado de flujos de efectivo, al 31 de diciembre del año 2023 del **Fondo de Empleados de Sodimac Colombia**, han sido elaborados de acuerdo a los nuevos marcos técnicos normativos establecidos en Colombia a través del decreto 3022 de 2013 inmerso en el decreto 2420 de 2015, modificado por el decreto 2496 de 2015, y las políticas contables establecidas por la administración de Fonsodi, complementado con la Circular Básica Contable y Financiera (Circular Externa No. 004 de 2008).

Al igual que las revelaciones efectuadas a través de las notas a los Estados Financieros y que la información fue fielmente tomada de los libros oficiales.

Certificamos adicionalmente que:

1. Las cifras presentadas han sido fielmente tomadas de los Libros Oficiales y Auxiliares respectivos.
2. No se presentaron irregularidades que involucren a la administración o miembro cualquiera, que pudieren afectar los estados financieros.
3. Garantizamos la existencia de activos y pasivos cuantificables, así como sus derechos y obligaciones registrados de acuerdo con cortes y documentos, y con las acumulaciones y compensaciones contables de sus transacciones de su ejercicio en el 2023 valuados utilizando métodos de reconocido valor técnico.
4. La información financiera es el compendio de la revisión, codificación y registro de los documentos contables que son la base sustancial para la elaboración de todos los informes.
5. Los compromisos económicos adquiridos con los asociados al igual que con entes externos han sido cumplidos estrictamente según lo acordado.
6. El Software contable Financiera Software Web ha sido adquirido legalmente, en cumplimiento del artículo 1º de la Ley 603 de 2000, tiene la licencia correspondiente y cumple, por tanto, con las normas de derecho de autor.
7. No se han presentado situaciones al final del ejercicio contable que puedan ocasionar variaciones en los estados financieros.
8. Se registraron todos los ingresos y se causaron la totalidad de costos y gastos correspondientes al año 2023.

9. Se efectuó la conciliación de los saldos de la contabilidad, contra los libros auxiliares, o listados que hagan sus veces, de los rubros de: Cartera, Ahorros y Aportes elaborados por el sistema, de cada uno de los asociados del Fondo, al cierre del 31 de diciembre de 2023.

10. se ha cumplido con la liquidación y pago de seguridad social y aportes, con todos los trabajadores vinculados laboralmente y se encuentra a paz y salvo con las entidades prestadoras del servicio al corte del año 2023.

Se expide la presente en Bogotá D.C., a los dieciocho (18) días del mes de febrero de 2024.



MAGALY GALVIS ZULETA
Representante Legal



DIANA MARCELA PULIDO G
Contadora Pública
T.P. N.º 181536-T