

CERTIFICACIÓN DEL REPRESENTANTE LEGAL Y DEL CONTADOR DEL FONDO DE EMPLEADOS Y PENSIONADOS DE LA ETB

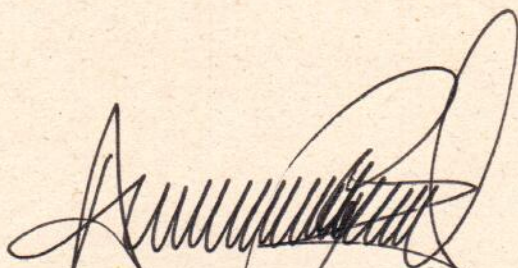
Los suscritos Representante Legal y Contador del FONDO DE EMPLEADOS Y PENSIONADOS DE LA ETB, declaramos que hemos preparado los estados financieros básicos, como el Estado de Situación Financiera, Estado de Resultados Integrales, Flujo de Efectivo, Estado de Cambio en el Patrimonio y Revelaciones, con corte a Diciembre 31 de 2024, de acuerdo con las Normas Internacionales de Información Financiera contenidas en el Decreto 2420 de 2015 y las exenciones contempladas en el Decreto 2496 de diciembre de 2015, artículo 3, en cuanto al tratamiento de la cartera de crédito y su deterioro y los aportes sociales y con los principios de contabilidad generalmente aceptados en Colombia vigentes para este periodo y las normas generales que en regulación de la materia contable emite la Superintendencia de Economía Solidaria.

Los principios de reconocimiento, medición, presentación y revelación han sido aplicados uniformemente con los del año inmediatamente anterior y reflejan razonablemente la situación financiera, el resultado del periodo, flujos de efectivo y los cambios en el patrimonio de la entidad al 31 de diciembre de 2024.

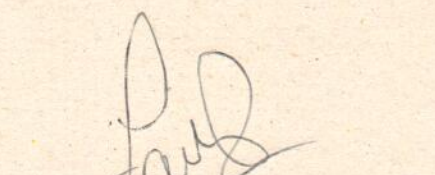
Que para la emisión de los Estados Financieros de Situación Financiera y de los Estados de Resultados Integrales, de Cambios en el Patrimonio y de Flujos de Efectivo, por los años terminados en 31 de diciembre de 2024 y 2023, se han verificado las afirmaciones contenidas en ellos, de acuerdo con las disposiciones legales y que dichos estados financieros han sido tomados fielmente de los libros contables se ajustan a las normas legales y las cifras tomadas se ajustan a la situación financiera, por consiguiente:

- Todos los activos y pasivos incluidos en los Estados Financieros del FONDO DE EMPLEADOS Y PENSIONADOS DE LA ETB, durante el año 2024, existen y todas las transacciones que los conforman, se han realizado durante el periodo
- Todos los hechos económicos realizados por el FONDO DE EMPLEADOS Y PENSIONADOS DE LA ETB, durante el año 2024, han sido reconocidos y correctamente clasificados, descritos y revelados en los estados financieros.
- Todos los elementos han sido reconocidos por sus valores apropiados, de acuerdo con los principios de contabilidad generalmente aceptados en Colombia.
- Certificamos que los estados financieros del FONDO DE EMPLEADOS Y PENSIONADOS DE LA ETB, a 31 de diciembre de 2024 han sido tomados de los libros oficiales ya que estos se presentan en forma comparativa para los años 2024 y 2023 ajustados de acuerdo a las Normas Internacionales de Contabilidad y de Información Financiera, en cumplimiento de las políticas desarrolladas y aprobadas por el Consejo de Administración para tal fin.
- No hemos tenido conocimiento de irregularidades que involucren a miembros de la administración o empleados que puedan tener efecto de importancia relativa sobre los estados financieros enunciados.

- De acuerdo con el Decreto 2496 de diciembre 23 de 2015, artículo 3, tiene tratamiento especial para los aportes, la cartera de crédito y su deterioro, por lo cual se exceptúa la clasificación de los aportes a cuentas de pasivo; y la cartera y su deterioro, ya no tiene que afectarse de acuerdo con el documento técnico sobre tratamiento de las NIIF como obligaba el decreto 2420 reglamentario de las normas de contabilidad, de información financiera y de aseguramiento de la información. En cuanto a los aportes sociales se seguirán tratando y manejando de acuerdo con la Ley 79 de 1988.
- Los fondos sociales y mutuales durante el año 2024 han tenido el tratamiento establecido en la Ley 79 de 1988, en concordancia con lo establecido en el capítulo VII de la Circular básica, contable y financiera No. 04 de 2008.



ADRIANA PEÑA SALGADO
Representante Legal



LAURA RODRIGUEZ ZAMORA
Contador General
T.P. 134854-T

FONDO DE EMPLEADOS Y PENSIONADOS DE LA ETB
ESTADOS FINANCIEROS BÁSICOS COMPARATIVOS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2024
 (En miles de pesos colombianos)

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA COMPARATIVO								
CUENTA	Nota	DICIEMBRE 2024	DICIEMBRE 2023	VAR. \$	VAR. %	NOVIEMBRE 2024	VAR. \$	VAR. %
		154,336,059	142,561,491	11,774,568	8.26%	154,025,146	310,913	0%
EFFECTIVO Y EQUIVALENTES A EFFECTIVO		17,812,569	9,222,387	8,590,182	93%	16,035,780	1,776,789	11%
CAJA	3	4,500	4,500	0	0%	18,972	-14,471	-76%
BANCOS	3	7,524,439	8,777,305	-1,252,866	-14%	5,812,786	1,711,652	29%
EQUIVALENTES AL EFFECTIVO (compromiso de pago)		0	0	0	N/A	0	0	N/A
EFFECTIVO RESTRINGIDO Y/O DESTINACION ESPECIFICA		10,283,629	440,582	9,843,048	2234%	10,204,022	79,608	1%
FONDO DE LIQUIDEZ-CUENTA DE AHORRO	3	477,537	440,582	36,956	8%	474,937	2,601	1%
FONDO DE LIQUIDEZ	3	9,806,092	0	9,806,092	N/A	9,729,085	77,007	1%
INVERSIONES		2,821,336	9,355,541	-6,534,205	-70%	2,798,969	22,367	1%
FONDO DE LIQUIDEZ	4	0	8,812,308	-8,812,308	-100%	0	0	N/A
INVERSIONES CONTABILIZADAS A COSTO AMORTIZADO	5	2,817,881	540,838	2,277,043	421%	2,795,533	22,348	1%
INVERSIONES A CORTO PLAZO, Fondos de Inversión Colec	5	3,455	2,395	1,060	44%	3,435	20	1%
INVENTARIOS		23,160	55,308	-32,148	-58%	9,084	14,076	155%
MERCANCIAS	6	7,404	10,792	-3,388	-31%	3,359	4,045	120%
MATERIAS PRIMAS	6	15,755	44,515	-28,760	-65%	5,725	10,031	175%
CARTERA DE CREDITOS		16,611,315	14,943,827	1,667,488	11%	17,456,157	-844,842	-5%
CREDITOS DE VIVIENDA - CON LIBRANZA	7	727,757	674,359	53,399	8%	702,049	25,708	4%
CREDITOS DE VIVIENDA - SIN LIBRANZA	7	953,176	886,977	66,199	7%	973,874	-20,698	-2%
CREDITOS DE CONSUMO, GARANTIA ADMISIBLE CL	7	234,905	209,547	25,358	12%	233,633	1,272	1%
CREDITOS DE CONSUMO, GARANTIA ADMISIBLE, - SL	7	236,090	316,766	-80,676	-25%	237,437	-1,347	-1%
CREDITOS DE CONSUMO, OTRAS GARANTIAS CL	7	11,470,359	9,907,591	1,562,768	16%	11,817,957	-347,598	-3%
CREDITOS DE CONSUMO, OTRAS GARTANTÍAS SL	7	7,123,014	7,310,515	-187,501	-3%	7,075,524	47,490	1%
CRÉDITOS A EMPLEADOS	7	110,302	93,080	17,222	19%	108,851	1,451	1%
TOTAL CARTERA DE CRÉDITOS CAPITAL		20,855,603	19,398,833	1,456,770	8%	21,149,324	-293,722	-1%
INTERESES CREDITOS DE VIVIENDA	7	313,343	289,291	24,052	8%	313,634	-290	0%
INTERESES CREDITOS DE VIVIENDA CAT A, D Y E	7	31,812	26,157	5,654	22%	31,578	234	1%
INTERESES CREDITOS DE CONSUMO	7	290,079	266,342	23,738	9%	326,995	-36,915	-11%
INTERESES CREDITOS DE CONSUMO CAT A, B, C	7	120,552	99,300	21,252	21%	119,179	1,374	1%
INTERESES CRÉDITOS A EMPLEADOS	7	9,297	9,315	-19	0%	9,298	-2	0%
TOTAL CARTERA DE CRÉDITOS INTERESES		765,083	690,406	74,677	11%	800,683	-35,600	-4%
DETERIORO CRÉDITOS DE CONSUMO (CR)	7	-2,874,402	-3,078,801	204,399	-7%	-2,357,111	-517,291	22%
DETERIORO CREDITO DE VIVIENDA CAT B Y E	7	-143,592	-152,245	8,653	-6%	-143,592	0	0%
DETERIORO INTERESES CREDITOS DE VIVIENDA (CR)	7	-20,714	-13,037	-7,677	59%	-20,209	-504	2%
DETERIORO INTERESES CRÉDITOS DE VIVIENDA CAT D Y E	7	-15,038	-11,693	-3,345	29%	-14,692	-346	2%
DETERIORO INTERESES CREDITOS DE CONSUMO (CR)	7	-120,264	-117,421	-2,843	2%	-121,738	1,474	-1%
DETERIORO INTERESES CREDITOS DE CONSUMO (CR) CAT	7	-72,659	-63,623	-9,036	14%	-70,230	-2,429	3%
DETERIORO INTERESES CRÉDITOS A EMPLEADOS (CR) CAP	7	-156,325	-156,325	0	0%	-156,325	0	0%
DETERIORO INTERESES CRÉDITOS A EMPLEADOS (CR)	7	-8,979	-8,979	0	0%	-8,979	0	0%
DETERIORO GENERAL DE CARTERA	7	-1,230,565	-1,176,636	-53,928	5%	-1,237,592	7,027	-1%
DETERIORO GENERAL ADICIONAL CARTERA DE CRÉDIT	7	-417,133	-417,133	0	0%	-417,133	0	0%
TOTAL DETERIORO DE CARTERA		-5,059,671	-5,195,893	136,223	-3%	-4,547,601	-512,070	11%
MEDICINA PREPAGADA	7	17,468	25,649	-8,181	-32%	22,364	-4,896	-22%
SEGURO VOLUNTARIO VEHÍCULO	7	14,445	11,840	2,604	22%	14,012	433	3%
OTROS CONVENIOS	7	18,387	12,992	5,394	42%	17,375	1,012	6%
TOTAL CONVENIOS POR COBRAR		50,299	50,481	-182	0%	53,750	-3,451	-6%
DETERIORO CONVENIOS POR COBRAR (CR)	7	0	0	0	N/A	0	0	N/A
TOTAL DETERIORO CONVENIOS POR COBRAR		0	0	0	N/A	0	0	N/A
CUENTAS POR COBRAR		327,024	271,742	55,282	20%	574,793	-247,769	-43%
ANTICIPOS	8	0	1,394	-1,394	-100%	29,377	-29,377	-100%
ACTIVOS POR IMPUESTOS CORRIENTES	8	1,852	3,623	-1,770	-49%	2,146	-293	-14%
DEUDORES PATRONALES Y EMPRESAS	8	228,194	193,009	35,186	18%	445,001	-216,807	-49%
CUENTAS POR COBRAR DE TERCEROS	8	96,978	73,717	23,261	32%	98,269	-1,292	-1%
TOTAL ACTIVO CORRIENTE		37,595,403	33,848,805	3,746,598	11%	36,874,782	720,621	2%



FONDO DE EMPLEADOS Y PENSIONADOS DE LA ETB
ESTADOS FINANCIEROS BÁSICOS COMPARATIVOS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2024
(En miles de pesos colombianos)

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA COMPARATIVO								
CUENTA	Nota	DICIEMBRE 2024	DICIEMBRE 2023	VAR. \$	VAR. %	NOVIEMBRE 2024	VAR. \$	VAR. %
INVERSIONES		1,397,690	1,371,114	26,576	2%	1,397,690	0	0%
OTRAS INVERSIONES EN INSTRUMENTOS DE PATRIMONIO	5	496,252	469,676	26,576	6%	496,252	0	0%
ACCIONES CON BAJA Y MÍNIMA LIQUIDEZ BURSÁTIL	5	901,438	901,438	0	0%	901,438	0	0%
INVENTARIOS		0	143,270	-143,270	-100%	0	0	N/A
LENCERÍA	6	0	71,953	-71,953	-100%	0	0	N/A
VAJILLAS	6	0	25,677	-25,677	-100%	0	0	N/A
CUBIERTERÍA	6	0	885	-885	-100%	0	0	N/A
OTROS	6	0	4,603	-4,603	-100%	0	0	N/A
OBRAS DE ARTE	6	0	8,533	-8,533	-100%	0	0	N/A
EQUIPOS, MUEBLES Y ENSERES EN ALMACÉN	6	0	27,362	-27,362	-100%	0	0	N/A
BIENES DE ARTE Y CULTURA	6	0	4,257	-4,257	-100%	0	0	N/A
CARTERA DE CREDITOS		102,200,851	98,264,787	3,936,064	4%	102,609,841	-408,990	0%
CREDITOS DE VIVIENDA - CON LIBRANZA	7	12,999,830	12,804,761	195,069	2%	12,965,453	34,377	0%
CREDITOS DE VIVIENDA - SIN LIBRANZA	7	14,117,405	14,731,153	-613,748	-4%	14,464,816	-347,412	-2%
CREDITOS DE CONSUMO, GARANTIA ADMISIBLE CL	7	887,778	1,021,900	-134,122	-13%	906,653	-18,874	-2%
CREDITOS DE CONSUMO, GARANTIA ADMISIBLE, - SL	7	736,737	1,332,550	-595,813	-45%	791,283	-54,546	-7%
CREDITOS DE CONSUMO, OTRAS GARANTIAS CL	7	53,052,311	46,441,043	6,611,267	14%	52,659,540	392,771	1%
CREDITOS DE CONSUMO, OTRAS GARTANTIAS SL	7	20,256,786	21,756,543	-1,499,757	-7%	20,669,830	-413,044	-2%
CRÉDITOS A EMPLEADOS	7	150,005	176,837	-26,832	-15%	152,267	-2,262	-1%
CUENTAS POR COBRAR		4,244	13,033	-8,789	-67%	4,456	-212	-5%
CUENTAS POR COBRAR DE TERCEROS	8	31,899	46,824	-14,925	-32%	31,899	0	0%
DETERIORO OTRAS CUENTAS POR COBRAR (CR)	8	-27,654	-33,791	6,136	-18%	-27,443	-212	1%
ACTIVOS MATERIALES		13,057,571	8,815,088	4,242,484	48%	13,058,568	-997	0%
TERRENOS	9	9,307,440	4,353,008	4,954,432	114%	9,307,440	0	0%
EDIFICACIONES	9	9,360,749	9,889,194	-528,445	-5%	9,360,749	0	0%
MUEBLES Y EQUIPO DE OFICINA	9	312,561	530,222	-217,662	-41%	312,561	0	0%
EQUIPO DE COMPUTO Y COMUNICACION	9	376,762	887,023	-510,261	-58%	376,762	0	0%
EQUIPO DE HOTELES Y RESTAURANTES	9	386,707	0	386,707	N/A	359,378	27,328	8%
MAQUINARIA Y EQUIPO	9	119,569	110,028	9,541	9%	117,490	2,078	2%
DEPRECIACION ACUMULADA	9	-6,806,215	-6,954,388	148,172	-2%	-6,775,812	-30,403	0%
OTROS ACTIVOS		80,299	105,394	-25,095	-24%	79,808	491	1%
BIENES Y SERVICIOS PAGADOS POR ANTICIPADO	10	17,852	15,781	2,070	13%	20,719	-2,868	-14%
MARCAS Y PATENTES	11	0	609	-609	-100%	0	0	N/A
LICENCIAS	11	46,012	5,773	40,239	697%	52,676	-6,664	-13%
PROGRAMAS Y APLICACIONES INFORMATICAS	11	16,435	83,231	-66,795	-80%	6,413	10,022	156%
TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE		116,740,656	108,712,686	8,027,970	7%	117,150,364	-409,708	0%
TOTAL ACTIVO	Revelación	154,336,059	142,561,491	11,774,568	8%	154,025,146	310,913	0%

FONDO DE EMPLEADOS Y PENSIONADOS DE LA ETB
ESTADOS FINANCIEROS BÁSICOS COMPARATIVOS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2024
(En miles de pesos colombianos)

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA COMPARATIVO

CUENTA	Nota	DICIEMBRE 2024	DICIEMBRE 2023	VAR. \$	VAR. %	NOVIEMBRE 2024	VAR. \$	VAR. %
PASIVO		97,234,328	92,448,701	4,785,627	5%	96,907,195	327,133	0%
DEPOSITOS		9,929,603	9,379,556	550,047	6%	10,071,787	-142,184	-1%
CERTIFICADOS DEPOSITOS DE AHORRO A TÉRMINO	12	9,406,088	8,810,521	595,567	7%	9,502,900	-96,812	-1%
INTERESES CERTIFICADOS DEPOSITOS DE AHORRO A	12	473,940	497,597	-23,656	-5%	506,554	-32,613	-6%
DEPOSITOS DE AHORRO CONTRACTUAL	12	48,707	70,656	-21,949	-31%	61,371	-12,664	-21%
INTERESES DEPOSITOS DE AHORRO CONTRACTUAL	12	868	782	86	11%	963	-95	-10%
CREDITOS DE BANCOS Y OTRAS OBLIGACIONES FINAN		0	0	0	N/A	0	0	N/A
CREDITOS ORDINARIOS CORTO PLAZO		0	0	0	N/A	0	0	N/A
CUENTAS POR PAGAR		2,387,253	1,587,541	799,712	50%	1,428,788	958,464	67%
COSTOS Y GASTOS POR PAGAR	13	1,130,156	1,020,769	109,387	11%	579,711	550,445	95%
PROVEEDORES	13	124,442	52,813	71,629	136%	274,188	-149,746	-55%
VALORES POR REINTEGRAR	13	4,390	3,642	748	12%	6,905	-2,515	-36%
RETENCIONES Y APORTES LABORALES	13	48,486	45,667	2,819	125%	47,015	1,471	3%
REMANENTES POR PAGAR	13	1,079,779	464,650	615,129	1%	520,970	558,809	107%
IMPUESTOS GRAVAMENES Y TASAS		108,688	108,235	453	0%	78,524	30,163	38%
IMPUESTOS A LAS VENTAS POR PAGAR	14	16,027	17,221	-1,194	-7%	7,731	8,296	107%
GRAVÁMEN DE LOS MOVIMIENTOS FINANCIEROS	14	161	384	-224	-58%	287	-126	-44%
RETENCION EN LA FUENTE- RETENCION DE IMPUESTO IND	14	45,877	44,480	1,397	3%	13,860	32,017	231%
PASIVO POR IMPUESTOS CORRIENTES	14	6,999	5,763	1,236	21%	1,718	5,281	307%
INDUSTRIA Y COMERCIO	14	39,624	40,387	-763	-2%	54,929	-15,305	-28%
FONDOS SOCIALES Y MUTUALES		11,053,549	9,963,961	1,089,588	11%	11,343,673	-290,124	-3%
FONDO SOCIAL DE EDUCACIÓN	15	595,159	461,794	133,365	29%	655,574	-60,415	-9%
FONDO SOCIAL DE SOLIDARIDAD	15	598,136	719,428	-121,292	-17%	769,773	-171,636	-22%
FONDO SOCIAL DE RECREACIÓN	15	524,027	292,778	231,249	79%	605,063	-81,036	-13%
FONDO DE ESCOLARIDAD		0	0	0	N/A	0	0	N/A
FONDO SOCIAL PARA OTROS FINES	15	3,904,160	3,590,050	314,109	9%	3,881,195	22,965	1%
FONDO DESARROLLO EMPRESARIAL SOLIDARIO	15	5,432,067	4,899,911	532,156	11%	5,432,067	0	0%
OTROS PASIVOS		183,439	156,248	27,191	17%	223,577	-40,139	-18%
OBLIGACIONES LABORALES POR BENEFICIOS A EMPLEADO	16	183,439	156,248	27,191	17%	223,577	-40,139	-18%
INGRESOS ANTICIPADOS		102,178	123,093	-20,915	-17%	196,476	-196,476	-100%
INGRESOS ANTICIPADOS	17	43,910	38,896	5,013	13%	46,653	-2,743	-6%
OTROS	17	58,268	84,196	-25,928	-31%	149,824	-91,555	-61%
INGRESOS RECIBIDOS PARA TERCEROS		346,836	485,090	-138,254	-29%	357,482	-357,482	-100%
INGRESOS RECIBIDOS PARA TERCEROS	18	346,836	485,090	-138,254	-29%	357,482	-10,646	-3%
PROVISIONES		0	0	0	N/A	356,442	-356,442	-100%
OTRAS PROVISIONES		0	0	0	N/A	356,442	-356,442	-100%
TOTAL PASIVO CORRIENTE		24,111,545	21,803,723	2,307,822	11%	24,056,750	54,796	0%
DEPOSITOS		73,122,782	70,644,978	2,477,804	4%	72,850,446	-72,850,446	-100%
DEPOSITOS DE AHORRO PERMANENTE	12	73,104,353	70,638,427	2,465,925	3%	72,832,893	271,460	0%
DEPOSITOS A LARGO PLAZO-ACTIVAS	12	18,430	6,551	11,879	181%	17,552	877	5%
TOTAL PASIVO NO CORRIENTE		73,122,782	70,644,978	2,477,804	4%	72,850,446	272,337	0%
PASIVO		97,234,328	92,448,701	4,785,627	5%	96,907,195	327,133	0%
PATRIMONIO		57,101,731	50,112,790	6,988,941	14%	57,117,951	-16,220	0%
CAPITAL SOCIAL		11,250,542	10,507,191	743,351	7%	11,286,398	-35,856	0%
APORTES SOCIALES TEMPORALMENTE RESTRINGIDOS	19	6,050,542	5,867,191	183,351	3%	6,086,398	-35,856	-1%
APORTES SOCIALES MINIMOS NO REDUCIBLES	19	5,200,000	4,640,000	560,000	12%	5,200,000	0	0%
RESERVAS		25,796,674	24,699,362	1,097,312	4%	25,796,674	0	0%
RESERVA PROTECCIÓN DE APORTES	20	16,646,644	15,549,332	1,097,312	7%	16,646,644	0	0%
RESERVA DE ASAMBLEA	20	9,150,030	9,150,030	0	0%	9,150,030	0	0%
FONDOS DE DESTINACIÓN ESPECÍFICA		439,421	439,421	0	0%	439,421	0	0%
FONDO PARA AMORTIZACIÓN DE APORTES		0	0	0	N/A	0	0	N/A
FONDO PARA REVALORIZACIÓN DE APORTES	21	0	0	0	N/A	0	0	N/A
FONDO ESPECIAL	21	439,421	439,421	0	0%	439,421	0	0%
SUPERÁVIT		400	400	0	0%	400	0	0%
DONACIONES Y AUXILIOS	22	400	400	0	0%	400	0	0%
EXCEDENTES DE EJERCICIOS ANTERIORES		659,156	659,156	0	0%	659,156	0	0%
EXCEDENTES		0	0	0	N/A	0	0	N/A
RESULTADO POR IMPLEMENTACIÓN NIIF	24	659,156	659,156	0	0%	659,156	0	0%
EXCEDENTES O PÉRDIDAS NO REALIZADAS ORI		12,746,686	8,320,700	4,425,986	53%	12,746,686	0	0%
POR REVALUACIÓN DE PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO	23	12,746,686	8,320,700	4,425,986	53%	12,746,686	0	0%
EXCEDENTE O PÉRDIDA DEL EJERCICIO	25	6,208,852	5,486,561	722,291	13%	6,189,216	19,636	0%
TOTAL PASIVO + PATRIMONIO		154,336,059	142,561,491	11,774,568	8%	154,025,146	310,913	0%

ADRIANA PEÑA SÁENZ
Representante legal

LAURA RODRIGUEZ ZAMORA
Contador
T.P. 134854-T

JOSE EUGENIO RAMIREZ TRIANA
Revisor fiscal
T.P. 70398-T
Delegado Revisor Auditores Ltda.
(Ver Dictamen Adjunto)



FONDO DE EMPLEADOS Y PENSIONADOS DE LA ETB
ESTADOS FINANCIEROS BÁSICOS COMPARATIVOS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2024
(En miles de pesos colombianos)

ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL COMPARATIVO ANUAL Y MENSUAL								
CUENTA	Nota	DICIEMBRE 2024	DICIEMBRE 2023	VAR. \$	VAR. %	NOVIEMBRE 2024	VAR. \$	VAR. %
INGRESOS DE ACTIVIDADES ORDINARIAS		13,552,957	12,609,658	943,299	7%	12,354,227	1,198,730	10%
HOTELES Y RESTAURANTES	26	505,992	565,427	-59,435	-11%	394,793	111,198	28%
ACTIVIDAD FINANCIERA SERVICIO DE CRÉDITO	26	13,035,152	12,030,789	1,004,363	8%	11,948,658	1,086,494	9%
INTERESES DE CRÉDITOS A EMPLEADOS	26	11,587	13,329	-1,742	-13%	10,566	1,021	10%
INTERESES MORATORIOS CRÉDITOS EMPLEADOS	26	226	114	113	99%	209	17	8%
INGRESOS NO OPERACIONALES		2,884,873	2,984,809	-99,936	-3%	2,717,637	167,236	6%
RETORNOS PÓLIZAS	27	49,888	52,546	-2,659	-5%	42,432	7,456	18%
OTROS	27	16,001	5,369	10,632	198%	2,444	13,558	555%
INVERSIONES FONDO DE LIQUIDEZ	27	993,784	1,100,132	-106,348	-10%	916,776	77,007	8%
INSTRUMENTOS EQUIVALENTE A EFECTIVO	27	704,072	336,717	367,355	109%	652,807	51,266	8%
DIVIDENDOS, PARTICIPACIONES Y RETORNOS	27	306,429	140,123	166,306	119%	306,429	0	0%
DE PAGO POR CUENTA DE ASOCIADOS - CREDITOS DE VIV	27	171	508	-337	-66%	171	0	0%
DE PAGO POR CUENTA DE ASOCIADOS - CREDITOS DE COI	27	6,942	11,854	-4,912	-41%	6,847	95	1%
RECUPERACION DETERIORO CREDITOS DE CONSUMO	27	786,926	1,274,130	-487,203	-38%	769,181	17,746	2%
RECUPERACION DETERIORO CREDITOS VIVIENDA	27	30	4,436	-4,406	-99%	27	2	9%
RECUPERACION DE OTRAS CUENTAS POR COBRAR	27	1,017	19,470	-18,453	-95%	1,017	0	0%
INDEMNIZACIONES POR INCAPACIDADES	27	2,067	2,794	-727	-26%	2,067	0	0%
SERVICIOS DIFERENTES AL OBJETO SOCIAL	27	1,482	1,426	56	4%	1,376	106	8%
INGRESOS DE EJERCICIOS ANTERIORES	27	16,064	35,304	-19,240	-54%	16,064	0	0%
GASTOS		6,580,300	6,643,062	-62,761	-1%	5,497,343	1,082,957	20%
BENEFICIO A EMPLEADOS	28	2,334,865	2,012,757	322,108	16%	2,132,168	202,697	10%
GASTOS GENERALES	29	2,829,335	2,548,355	280,980	11%	2,518,399	310,936	12%
HONORARIOS		161,352	135,371	25,981	19%	132,158	29,194	22%
IMPUESTOS		377,649	247,810	129,839	52%	346,645	31,004	9%
ARRENDAMIENTOS		1,499	1,482	18	1%	1,374	125	9%
SEGUROS		30,154	14,458	15,696	109%	27,286	2,868	11%
MANTENIMIENTO Y REPARACIONES		70,452	107,111	-36,659	-34%	64,362	6,090	9%
CUOTAS DE ADMINISTRACION		150,150	140,652	9,498	7%	137,842	12,308	9%
ASEO Y ELEMENTOS		19,650	29,243	-9,593	-33%	17,529	2,121	12%
CAFETERIA		14,227	18,943	-4,716	-25%	12,900	1,327	10%
SERVICIOS PUBLICOS		315,673	315,536	138	0%	289,041	26,632	9%
CORREO		7,714	22,152	-14,439	-65%	7,507	207	3%
TRANSPORTE FLETES Y ACARREOS		9,875	12,521	-2,647	-21%	9,316	558	6%
PAPELERIA Y UTILES DE OFICINA		25,533	25,926	-393	-2%	24,006	1,527	6%
PUBLICIDAD Y PROPAGANDA		51,943	98,915	-46,972	-47%	47,361	4,582	10%
CONTRIBUCIONES Y AFILIACIONES		121,185	131,989	-10,804	-8%	121,131	54	0%
GASTOS ASAMBLEA		127,953	54,122	73,831	136%	101,139	26,815	27%
GASTOS DIRECTIVOS		60,237	46,749	13,488	29%	42,202	18,035	43%
GASTOS DE COMITES		220,499	168,489	52,010	31%	154,250	66,249	43%
GASTOS LEGALES		11,566	23,351	-11,785	-50%	8,362	3,204	38%
SERVICIOS TEMPORALES		207,782	306,192	-98,410	-32%	189,547	18,235	10%
VIGILANCIA PRIVADA		254,151	222,818	31,333	14%	232,874	21,277	9%
SISTEMATIZACION		158,151	120,771	37,379	31%	144,043	14,108	10%
ASISTENCIA TECNICA		0	3,202	-3,202	-100%	0	0	N/A
SUSCRIPCIONES Y PUBLICACIONES		0	2,304	-2,304	-100%	0	0	N/A
OTROS		431,941	298,249	133,692	45%	407,523	24,418	6%
DETERIORO	30	969,104	1,628,434	-659,330	-40%	438,979	530,125	121%
CREDITOS DE CONSUMO		800,371	1,571,629	-771,257	-49%	266,309	534,063	201%
DEUDORES CREDITO DE VIVIENDA		4,271	2,825	1,446	51%	3,926	346	9%
INTERESES CREDITOS DE CONSUMO		61,989	57,964	4,025	7%	61,990	-1	0%
CREDITOS DE VIVIENDA		6,660	0	6,660	N/A	6,660	0	0%
DEUDORES CREDITO DE CONSUMO		28,103	22,728	5,375	24%	25,578	2,525	10%
DETERIORO GENERAL DE CARTERA DE CREDITOS		54,024	-29,350	83,375	-284%	61,043	-7,019	-11%
CREDITOS A EMPLEADOS		0	1,328	-1,328	-100%	0	0	N/A
OTRAS CUENTAS POR COBRAR		13,686	1,311	12,375	944%	13,474	212	2%
GASTOS DE AMORTIZACIÓN	31	111,529	143,828	-32,299	-22%	102,734	8,795	9%
AMORTIZACION Y AGOTAMIENTO		111,529	143,828	-32,299	-22%	102,734	8,795	9%
GASTOS DEPRECIACIÓN PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO	32	335,467	309,687	25,780	8%	305,063	30,403	10%
DEPRECIACIONES		335,467	309,687	25,780	8%	305,063	30,403	10%



FONDO DE EMPLEADOS Y PENSIONADOS DE LA ETB
ESTADOS FINANCIEROS BÁSICOS COMPARATIVOS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2024
(En miles de pesos colombianos)

ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL COMPARATIVO ANUAL Y MENSUAL								
CUENTA	Nota	DICIEMBRE 2024	DICIEMBRE 2023	VAR. \$	VAR. %	NOVIEMBRE 2024	VAR. \$	VAR. %
COSTOS DE VENTAS	34	3,359,435	3,177,297	182,138	6%	3,078,802	280,633	9%
HOTELES Y RESTAURANTES		163,617	164,580	-964	-1%	144,675	18,941	13%
HOTELERIA		0	17	-17	-100%	0	0	N/A
RESTAURANTES		150,484	150,555	-71	0%	133,309	17,175	13%
BARES Y CANTINAS		12,302	13,167	-865	-7%	10,639	1,663	16%
ACTIVIDADES CONEXAS		831	842	-11	-1%	728	104	14%
INTERESES DE DEPOSITOS, DE CRÉDITOS DE BANCOS		3,195,818	3,012,717	183,102	6%	2,934,127	261,692	9%
INTERESES DEPOSITOS DE AHORRO ORDINARIO		0	0	0	N/A	0	0	N/A
INTERESES DEPOSITOS DE AHORRO A TERMINO		1,078,428	879,266	199,161	23%	995,587	82,841	8%
INTERESES AHORRO CONTRACTUAL		2,478	2,041	436	21%	2,284	194	8%
INTERESES AHORRO PERMANENTE		2,114,913	2,041,450	73,463	4%	1,936,256	178,657	9%
CONTRIBUCION EMERGENCIA ECONOMICA		0	89,959	-89,959	-100%	0	0	N/A
GASTOS NO OPERACIONALES	33	289,243	287,549	1,695	1%	306,502	-17,259	-6%
GASTOS FINANCIEROS		98,483	88,641	9,842	11%	87,619	10,864	12%
GASTOS BANCARIOS		46,743	54,744	-8,000	-15%	41,711	5,033	12%
COMISIONES		51,740	33,897	17,843	53%	45,909	5,831	13%
ACTIVOS DADOS DE BAJA		110	974	-864	-89%	110	0	0%
INTERESES		0	0	0	N/A	0	0	N/A
MULTAS, SANCIONES, LITIGIOS, INDEMNIZACIONES		0	1,061	-1,061	-100%	0	0	N/A
IMPUESTOS ASUMIDOS		354	6,963	-6,608	-95%	355	0	0%
MANTENIMIENTO		0	0	0	N/A	0	0	N/A
OTROS SERVICIOS		1,226	1,324	-98	-7%	1,226	0	0%
COSTAS Y PROCESOS JUDICIALES		0	551	-551	-100%	0	0	N/A
MONETIZACION SENA		46,800	41,760	5,040	12%	42,900	3,900	9%
OTROS CONDONACION DE INTERESES		123,298	145,939	-22,640	-16%	123,298	0	0%
AJUSTE AL PESO		177	317	-140	-44%	175	2	1%
GASTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES		18,795	20	18,775	93412%	50,819	-32,024	-63%
EXCEDENTE O PERDIDA ACUMULADA		6,208,852	5,486,561	722,291	13%	6,189,216	19,636	0%

ADRIANA PEÑA SALGADO
Representante legal

LAURA RODRIGUEZ ZAMORA
Contador
T.P. 134854-T

JOSE EUGENIO RAMIREZ TRIANA
Revisor fiscal
T.P. 70398-T
Delegado Revisor Auditores Ltda.

(*) Este informe corresponde a los Estados Financieros de FONTEBO y sus revelaciones son parte integral de los mismos. Los suscritos Representante Legal y Contador certificamos que hemos verificado previamente los valores y afirmaciones contenidos en estos Estados Financieros y que los mismos han sido tomados fielmente de los libros de Contabilidad.

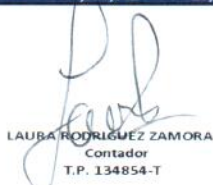


FONDO DE EMPLEADOS Y PENSIONADOS DE LA ETB
ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO POR LOS AÑOS TERMINADOS 2024 Y 2023
(Expresado en miles de pesos)

	Capital Social	Reservas	Fondos de destinación Específica	Superávit	Resultado Acumulado por adopción de NIIF	Excedentes o Pérdidas No Realizadas (ORI) Por Revaluación de Propiedad, Planta y Equipo por Pérdidas No Realizadas Ori	Excedentes del Ejercicio	Total patrimonio
Saldo al 31 de Diciembre de 2022	9,761,441	23,523,198	439,421	400	659,156	8,320,700	5,880,818	48,585,134
Aumento por Aportes de los asociados	772,082	0	0	0	0	0	0	772,082
Aumento por Revalorización de Aportes Aprobada por Asamblea	551,033	0	0	0	0	0	0	551,033
Disminución por Retiro de Asociados	-577,365	0	0	0	0	0	0	-577,365
Aplicación de Excedentes Aprobados por la Asamblea	0	1,176,164	0	0	0	0	-5,880,818	-4,704,654
Excedentes netos FONTEBO al 31 de diciembre de 2023	0	0	0	0	0	0	5,486,561	5,486,561
Saldo al 31 de Diciembre de 2023	10,507,191	24,699,362	439,421	400	659,156	8,320,700	5,486,561	50,112,790

	Capital Social	Reservas	Fondos de destinación Específica	Superávit	Resultado Acumulado por adopción de NIIF	Excedentes o Pérdidas No Realizadas (ORI) Por Revaluación de Propiedad, Planta y Equipo por Pérdidas No Realizadas Ori	Excedentes del Ejercicio	Total patrimonio
Saldo al 31 de Diciembre de 2023	10,507,191	24,699,362	439,421	400	659,156	8,320,700	5,486,561	50,112,790
Aumento por Aportes de los asociados	849,703	0	0	0	0	0	0	849,703
Aumento por Revalorización de Aportes Aprobada por Asamblea	509,153	0	0	0	0	0	0	509,153
Disminución por Retiro de Asociados	-615,505	0	0	0	0	0	0	-615,505
Aplicación de Excedentes Aprobados por la Asamblea	0	1,097,312	0	0	0	0	-5,486,561	-4,389,248
Aumento por Revaluación por avalúos a propiedades FONTEBO	0	0	0	0	0	4,425,986	0	4,425,986
Excedentes netos FONTEBO al 31 de diciembre de 2024	0	0	0	0	0	0	6,208,852	6,208,852
Saldo al 31 de Diciembre de 2024	11,250,542	25,796,674	439,421	400	659,156	12,746,686	6,208,852	57,101,731


ADRIANA PEÑA SALGADO
Representante legal


LAURA RODRIGUEZ ZAMORA
Contador
T.P. 134854-T


JOSE EUGENIO RAMÍREZ TRIANA
Revisor fiscal
T.P. 70398-T
Delegado Revisor Auditores Ltda.
(Ver Dictamen Adjunto)

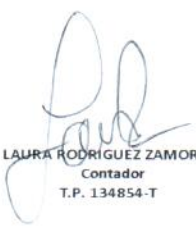
(*)Este informe corresponde a los Estados financieros de FONTEBO y sus revelaciones son parte integral de los mismos. Los suscritos Representante legal y Contador certificamos que hemos verificado previamente los valores y afirmaciones contenidos en estos estados financieros y que los mismos han sido tomados fielmente de los libros de contabilidad.

ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO MÉTODO INDIRECTO
POR LOS PERIODOS TERMINADOS A DIC 31 DE 2024 Y 2023
Cifras Expresadas en miles pesos colombianos

Flujos de efectivo procedentes de (utilizados en) actividades de operación	2024	2023
Excedentes del periodo	6,208,852	5,486,561
Gastos que no involucran uso de capital de trabajo	-179,002	751,365
Deterioro de Cartera	-142,359	299,139
Depreciación de propiedades, planta y equipo	-148,172	308,397
Amortización de Intangibles	111,529	143,828
Efectivo Neto	6,029,850	6,237,925
FLUJO DE EFECTIVO EN ACTIVIDADES DE OPERACIÓN		
(-) Aumento (+) disminución Inventarios	175,418	-21,119
(-) Aumento (+) disminución Cartera asociados (Corto Plazo)	-1,531,265	-68,602
(-) Aumento (+) disminución de cuentas por cobrar (Corto Plazo)	-40,357	52,215
(-) Aumento (+) disminución Servicios Pagados por Anticipado	-86,434	-120,608
(-) Aumento (+) disminución Otros Activos	0	0
(+) Aumento (-) disminución cuentas por pagar	800,164	-156,823
(+) Aumento (-) disminución Impuestos Gravámenes y Tasas	0	0
(+) Aumento (-) disminución Obligaciones Laborales Por Beneficios a Empleados	0	0
(+) Aumento (-) disminución Otros pasivos	-131,978	-508,542
(+) Aumento (-) disminución Fondos Sociales	1,089,588	1,187,354
(+) Aumento (-) disminución Reservas	1,097,312	1,176,164
(+) Aumento (-) disminución Reservas Excedente o Perdidas realizadas ORI	4,425,986	0
(+) Aumento (-) disminución Fondos de Destinación Especifica	0	0
Efectivo Neto en actividades de operación	5,798,435	1,540,037
FLUJO DE EFECTIVO EN ACTIVIDADES DE INVERSIÓN		
(-) Aumento (+) disminución de inversiones	6,507,630	-1,658,993
(-) Aumento (+) disminución Cartera asociados (Largo Plazo)	-3,936,064	2,965,594
(-) Aumento (+) disminución de cuentas por cobrar (Largo Plazo)	0	0
(-) Aumento (+) disminución propiedad planta y equipo	-4,094,311	-90,553
Efectivo Neto en actividades de inversión	-1,522,745	1,216,049
FLUJO DE EFECTIVO EN ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN		
(+) Aumento (-) disminución depósitos asociados	3,027,852	3,318,842
(+) Aumento (-) disminución obligaciones financieras	0	0
(+) Aumento (-) disminución de aportes sociales	743,351	745,749
(+) Aumento (-) disminución Distribucion Excedentes ejercicio Anterior	-5,486,561	-5,880,818
Efectivo Neto en actividades de financiación	-1,715,358	-1,816,227
Total Efectivo Neto previsto	8,590,182	7,177,785
Efectivo al inicio del periodo	9,222,387	2,044,602
Efectivo al final del periodo	17,812,569	9,222,387



ADRIANA PEÑA SALGADO
Representante legal



LAURA RODRIGUEZ ZAMORA
Contador
T.P. 134854-T



JOSE EUGENIO RAMIREZ TRIANA
Revisor fiscal
T.P. 70398-T
Delegado Revisor Auditores Ltda.
(Ver Dictamen Adjunto)

FONDO DE EMPLEADOS Y PENSIONADOS DE LA ETB - FONTEBO
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INDIVIDUALES
COMPARATIVOS A 31 de DICIEMBRE de 2024 Vs. 31 de DICIEMBRE DE 2023
Cifras expresadas en Miles de pesos colombianos

NOTA 1. INFORMACIÓN GENERAL

La entidad es un Fondo de Empleados, empresa asociativa de derecho privado, sin ánimo de lucro, denominada FONDO DE EMPLEADOS Y PENSIONADOS DE LA ETB, e identificada con la sigla "**FONTEBO**", con domicilio principal en la Calle 19 No. 5 - 25 edificio El Inca en Bogotá D.C. y 45 empleados; constituida por trabajadores dependientes subordinados, pensionados, los extrabajadores, los empleados de las sociedades filiales o subsidiarias o los de aquellas en donde tenga participación accionaria o cuota parte la Empresa de Telecomunicaciones de Bogotá D.C. S.A. E.S.P. ETB y, los hijos, cónyuge o compañero permanente, hermanos y sobrinos de los asociados. Con personería jurídica reconocida mediante Resolución No. 1561 del 27 de Noviembre de 1973 emanada de la Superintendencia Nacional de Cooperativas hoy Superintendencia de la Economía Solidaria, regida por el Derecho Colombiano, en especial por la legislación sobre Fondos de Empleados y su Estatuto, cuyo objeto social es el de fomentar el ahorro de sus asociados con miras a generar recursos destinados a procurar la satisfacción de sus necesidades de crédito a través de préstamos, diversos servicios para contribuir al mejoramiento económico, social, cultural y deportivo de éstos y sus familias y estimular sus lazos de solidaridad y compañerismo.

NOTA 2. BASES DE ELABORACIÓN Y POLÍTICAS CONTABLES:

Estados Financieros:

Los estados financieros han sido preparados de acuerdo con las Normas de Contabilidad y de Información Financiera para Pequeñas y Medianas Entidades (NIIF para las Pymes) 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 (IASB); las normas de base corresponden a las traducidas al español emitidas al 1 de enero de 2012 y a las enmiendas efectuadas durante el año 2012 por el IASB.

El Fondo de Empleados y Pensionados de la ETB "**FONTEBO**" genera un conjunto completo de estados financieros, que comprenderá: un estado de situación financiera (balance general), un estado de resultados integral, un estado de cambios en el patrimonio neto, un estado de flujos de efectivo y las notas a los Estados Financieros que incluyen las correspondientes políticas contables y las demás revelaciones explicativas. Los estados financieros serán preparados con base a las Normas Internacionales de Información Financiera - NIIF para las Pymes.

Para el reconocimiento de los hechos económicos, el Fondo de Empleados y Pensionados de la ETB "**FONTEBO**", aplica la base contable de acumulación o devengo la cual describe los efectos de las transacciones y otros sucesos y circunstancias sobre los recursos económicos y los derechos de los acreedores de la entidad. Los hechos económicos se encuentran documentados mediante soportes de origen interno y/o externo, que cumplen con los

requisitos aplicables a cada caso y se adhieren a los comprobantes de contabilidad respectivos, haciendo posible su verificación.

La contabilidad se registra utilizando el aplicativo LINUX, adquirido por **FORTEBO** para el manejo integral de la información contable y financiera y no existen limitaciones que incidan en el normal desarrollo del proceso contable.

Los estados financieros comparativos (Balance General y Estado de Resultados), presentan cifras correspondientes al 31 de diciembre de 2024, comparado con el año inmediatamente anterior (Año 2023), 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, sin embargo, **FORTEBO** surtió el proceso de homologación de cuentas conforme al plan único de cuentas emitido por la Superintendencia de Economía Solidaria, en el año 2024 como se tenía previsto se culminó con esta homologación al 100%.

Los estados Financieros han sido preparados sobre la base del Costo Histórico con excepción de los instrumentos financieros derivados que son valorizados al valor razonable con cambios en los resultados.

El valor razonable de los instrumentos financieros que no son comercializados en un mercado activo (Ejemplo, acciones sin cotización o suficiente presencia bursátil, derivados extrabursátiles, etc.) se determina usando técnicas de valuación.

FORTEBO Aplica su juicio para seleccionar una variedad de métodos y aplica supuestos que principalmente se basan en las condiciones de mercado existentes a la fecha de cada estado de situación financiera.

Criterio de Importancia Relativa:

Un hecho económico tiene importancia relativa cuando, debido a su naturaleza, cuantía y las circunstancias que lo rodean, su conocimiento o desconocimiento, puede alterar significativamente las decisiones económicas de los usuarios de la información. Los estados financieros desglosan los rubros específicos conforme a las normas legales o aquellos que representan el 10% o más del activo total, del activo corriente, del pasivo total, del pasivo corriente, del capital de trabajo, del patrimonio y de los ingresos, según el caso. Además, se describen montos inferiores cuando se considera que puede contribuir a una mejor interpretación de la información financiera

Uso de Estimaciones:

La preparación de los estados financieros de acuerdo con el nuevo marco de información contable (NCIF), aceptadas en Colombia requiere que la Administración realice estimaciones y presunciones que afectan la aplicación de las políticas contables que podrían afectar los importes registrados de los activos, pasivos y resultados. Las estimaciones relevantes son revisadas regularmente y en cualquier periodo futuro afectado.

Una estimación contable es un ajuste al importe en libros de un activo o de un pasivo, o al importe del consumo periódico de un activo, que procede de la evaluación de la situación

actual de los activos y pasivos, así como de los beneficios futuros esperados y de las obligaciones asociadas con éstos.

Los cambios en estimaciones contables proceden de nueva información o nuevos acontecimientos y, por consiguiente, no son correcciones de errores. Cuando sea difícil distinguir un cambio en una política contable de un cambio en una estimación contable, el cambio se tratará como un cambio en una estimación contable.

Unidad de medida: La moneda utilizada por El Fondo de Empleados para registrar las transacciones efectuadas en reconocimiento de los hechos económicos es el peso colombiano. Para efectos de presentación, las cifras se expresan en miles de pesos colombianos.

Distinción entre partidas corrientes y no corrientes: El Fondo de Empleados presenta sus activos corrientes y no corrientes, así como sus pasivos corrientes y no corrientes, como categorías separadas en su estado de situación financiera. Para el efecto se entiende como activos corrientes aquellas sumas que serán realizadas o estarán disponibles en un plazo no mayor a un año y como pasivos corrientes, aquellas que serán exigibles o liquidables también en un plazo no mayor a un año.

Efectivo y Equivalentes del Efectivo: Efectivo en caja y depósitos en entidades financieras a la vista (cuentas de ahorro, corrientes y fondos colectivos). Los equivalentes al efectivo son inversiones a corto plazo de gran liquidez que mantiene **FONTEBO** para cumplir con los compromisos de pago a corto plazo más que para propósitos de inversión u otros. Por tanto, una inversión cumplirá las condiciones de equivalente al efectivo solo cuando tenga vencimiento próximo de tres meses o menos desde la fecha de adquisición.

Fondo de liquidez: De acuerdo con el decreto 790 del 31 de marzo de 2003 y Circular Básica Contable y Financiera 004 de 2008, los fondos de empleados deben constituir, a partir de junio de 2003, el fondo de liquidez, con el objeto de minimizar el riesgo de liquidez, manteniendo disponibles unos depósitos que permitan proteger los ahorros de los asociados. El valor corresponde al 10% del total de los depósitos.

Para la evaluación del riesgo, la Entidad cuenta con el comité interno de administración de riesgo de liquidez y asuntos financieros de acuerdo con los parámetros establecidos por la entidad supervisora. De igual forma, el Fondo de Empleados envía mensualmente los reportes exigidos por la Superintendencia de Economía Solidaria para las entidades pertenecientes al primer nivel de supervisión.

Inversiones: Las inversiones en depósitos y títulos participativos se clasifican en: Inversiones para mantener hasta el vencimiento, aquellas sobre las cuales se tiene el propósito y la capacidad legal, contractual, financiera y operativa de mantenerlas hasta el vencimiento del plazo de redención o maduración; y en Inversiones disponibles para la venta sobre las cuales se tiene el propósito y la capacidad legal, contractual, financiera y operativa de mantenerlas cuando menos durante un año contado a partir del primer día en que fueron clasificados por primera vez o en que fueron reclasificados como inversiones disponibles para la venta, tales como los Títulos participativos de baja bursatilidad. **FONTEBO** realiza la medición de las acciones que mantiene en Colvatel y Comcel, al costo menos deterioro del valor.

Inventarios: Los inventarios representan los bienes comprados, producidos y transformados por FONTEBO, para la utilización o consumo en el proceso de producción con el objeto de ser vendidos en el Centro Recreacional CRF. Se clasifican en Inventario de Materia Prima, de Productos Terminados y de Materiales y Suministros. El costo se calcula aplicando el promedio ponderado. El costo de los inventarios comprende todos los derivados de su adquisición y transformación, del mismo modo se restan las rebajas y descuentos obtenidos.

El costo de los inventarios se basa en el método de promedio ponderado, e incluye los desembolsos en la adquisición de inventarios, costos de producción o conversión y otros costos indirectos atribuibles. La mano de obra y los demás costos relacionados con las ventas, y con el personal de administración general, no se incluirán, pero se reconocerán como gastos y costos en el periodo en el que se hayan incurrido.

Deterioro de Inventarios: FONTEBO hace un análisis de deterioro de los inventarios en cada fecha sobre la que se informa, si se determina que existen indicios de que una partida de inventarios o grupo de partidas similares se ha deteriorado, se reduce de su importe en libros y se reconoce inmediatamente una pérdida por deterioro del valor en los resultados.

Los inventarios no tienen restricciones o gravámenes que limiten su negociabilidad o realización.

Activos Financieros (Cartera de Créditos): Los préstamos son activos financieros no derivados con pagos fijos o determinables que no cotizan en un mercado activo. El Ingreso a la tasa de interés efectiva se reconoce como ingreso financiero en estado de resultados integrales. Para el deterioro de la cartera de créditos se aplican las instrucciones del capítulo II de la Circular Básica Contable emanada de la Superintendencia de la Economía Solidaria, y para los demás instrumentos financieros al costo amortizado del activo se utiliza el método de la pérdida incurrida. Las pérdidas que resulten del deterioro del valor se reconocen en el estado de resultados integrales como gastos financieros.

La estructura de la cartera de créditos está dada conforme al criterio y principios generales fijados por la Superintendencia de Economía Solidaria, teniendo en cuenta la clasificación (Consumo, Vivienda), la calificación (de acuerdo con la edad de vencimiento), el tipo de garantía, el tipo de línea de crédito y la modalidad de pago: sea con Libranza o sin Libranza.

Para tener derecho al crédito que otorga FONTEBO en cualquiera de las modalidades establecidas, se deben cumplir los requisitos legales y reglamentarios.

INTERESES DE LA CARTERA DE CRÉDITOS

Estos representan los importes ganados y/o causados por cobrar a los asociados sobre sus obligaciones.

El reconocimiento de los intereses sobre las obligaciones que conforman la cartera de créditos está regido por lo establecido en el capítulo II de la Circular Básica Contable y Financiera (Circular Externa No. 004 de 2008), emitida por la Superintendencia de Economía Solidaria, y de acuerdo con el Reglamento de Crédito donde se definen los porcentajes para cada una de las distintas modalidades de crédito.

PROCEDIMIENTO CASTIGO DE CARTERA

Respecto a los castigos de cartera de créditos, FONTEBO cumple lo dispuesto en la circular básica contable y financiera, capítulo VI "CASTIGO DE ACTIVOS", efectuando castigo a todos aquellos activos financieros sobre los que la entidad considera contingencia probable de pérdida, de ir recuperabilidad o de no conversión en efectivo y a los cuales se les ha constituido el respectivo deterioro en un ciento por ciento.

La metodología planteada en cumplimiento a dicha circular determina obligatoriamente el informar a la superintendencia de economía solidaria mediante una relación suscrita por el representante legal de los castigos que haya sido debidamente aprobados por la junta directiva dentro de los 30 días calendario.

Deterioro de Activos Financieros: Un activo financiero que no esté registrado al valor razonable con cambios en resultados es avalado en cada fecha de balance para determinar si existe evidencia objetiva de deterioro, y que ese evento de pérdida haya tenido un efecto negativo en los flujos de efectivo que puedan estimarse de manera fiable. Dando estricto cumplimiento a la circular básica contable y financiera y de acuerdo con la edad de vencimiento, la cartera de créditos se calificará obligatoriamente de la siguiente manera:

CATEGORÍA	COMERCIAL	CONSUMO	VIVIENDA	MICROCRÉDITO
A	0-30 días	0-30 días	0-60 días	0-30 días
B	31-90 días	31-60 días	61-150 días	31-60 días
C	91-180 días	61-90 días	151-360 días	61-90 días
D	181-360 días	91-180 días	361-540 días	91-120 días
E	> 360 días	> 180 días	> 540 días	> 120 días

Las condiciones señaladas en el cuadro anterior, de edad de vencimiento y clase de cartera de créditos, son condiciones objetivas suficientes para adquirir la calificación respectiva.

La evidencia objetiva de que los activos financieros están deteriorados es cuando el deudor incurre en mora o incumplimiento, reestructuraciones de los montos adeudados o indicios que un deudor se declara en bancarrota. Las pérdidas se reconocen en resultados y se reflejan en una cuenta de provisión contra las cuentas por cobrar.

Propiedad Planta y Equipo: Se entiende por propiedad, planta y equipo, todo activo identificable, con apariencia física, sobre el cual se posee el control, y se espera obtener beneficios económicos futuros del mismo.

Reconocimiento y Medición: Las partidas de Propiedad Planta y Equipo son valorizadas al costo menos depreciación acumulada y pérdidas por deterioro. El costo de ciertas partidas de Terrenos y Edificaciones fue determinado con referencia a la revalorización de los PCGA anterior.

Las ganancias provenientes de la revaluación de activos (inversiones a valor razonable, propiedades de Propiedad, Planta y Equipos) no formarán parte del excedente distribuable que se pondrá a disposición de la Asamblea.

Las ganancias y pérdidas de la venta de una partida de propiedad, planta y equipo son determinadas comparando la utilidad obtenida de la venta con los valores en libros de la propiedad, planta y equipo y se reconocen netas dentro de otros ingresos de resultados.

La propiedad, planta y equipo de FONTEBO se encuentra asegurada al costo de adquisición, y no presenta restricción alguna sobre su propiedad, ni tampoco presenta hipotecas, embargos u otros gravámenes de índole jurídica.

La depreciación de las categorías de la cuenta propiedades, planta y equipo se reconoce como gasto del período, y se calcula sobre el costo del elemento menos su valor residual, usando los siguientes métodos y estimaciones:

Cuenta	Método de Depreciación	Vida Útil ¹⁰⁵
Edificaciones	Línea recta	De 30 años a 80 años
Maquinaria y Equipo	Línea recta	De 3 a 25 años.
Vehículos	Línea recta	De 5 a 12 años.
Muebles y Enseres	Línea recta	De 5 a 20 años
Equipo de cómputo y comunicación	Línea recta	De 3 a 5 años

Depreciación: la depreciación de un activo comenzará cuando esté disponible para su uso, esto es, cuando se encuentre en la ubicación y en las condiciones necesarias para operar de la forma prevista por la gerencia. La depreciación de un activo cesa cuando se da de baja. La depreciación no cesará cuando el activo esté sin utilizar o se haya retirado del uso activo, a menos que se encuentre depreciado por completo.

Para determinar la vida útil de un activo, FONTEBO deberá considerar todos los factores siguientes: (a) La utilización prevista del activo. El uso se evalúa por referencia a la capacidad o al producto físico que se espere del mismo. (b) El desgaste físico esperado, el programa de reparaciones y mantenimiento, y el grado de cuidado y conservación mientras el activo no está siendo utilizado. (c) La obsolescencia técnica o comercial procedente de los cambios o mejoras en la producción, o de los cambios en la demanda del mercado de los productos o servicios que se obtienen con el activo. (d) Los límites legales o restricciones similares sobre el uso del activo, tales como las fechas de caducidad de los contratos de arrendamiento relacionados.

En cada fecha sobre la que se informa, FONTEBO evaluará el Deterioro del Valor de los Activos para determinar si un elemento o grupo de elementos de propiedades, planta y equipo ha visto deteriorado su valor y, en tal caso, cómo reconocer y medir la pérdida por deterioro de valor.

FONTEBO dará de baja en cuentas un elemento de propiedades, planta y equipo: (a) cuando no disponga de él; o (b) cuando no se espere obtener beneficios económicos futuros por su uso o disposición.

FONTEBO reconocerá la ganancia o pérdida por la baja en cuentas de un elemento de propiedades, planta y equipo en el resultado del periodo en que el elemento sea dado de baja en cuentas. La entidad no clasificará estas ganancias como ingresos de actividades ordinarias. FONTEBO determinará la ganancia o pérdida procedente de la baja en cuentas de un elemento de propiedades, planta y equipo, como la diferencia entre el producto neto de la disposición, si lo hubiera, y el importe en libros del elemento.

Costos Posteriores: El costo de reemplazar parte de una partida de propiedad, planta y equipo es reconocido en su valor de libros, si es posible que los beneficios económicos futuros incorporados dentro de la parte, para poder medir su costo de manera fiable.

El valor en libros de la parte reemplazada se da de baja. Los costos del mantenimiento diario de la propiedad, planta y equipo son reconocidos en resultados cuando se incurren.

Hacemos la claridad que **FONTEBO**, para la adopción de las NIIF, aplicó los requerimientos de la sección 35 de las NIIF para las pymes, párrafo 15.8 del decreto 2706 del 2012, relacionada con la reclasificación del superávit por valorización a la propiedad, planta y equipo. Así mismo, hizo uso de exención de utilizar el valor de valorización como costo atribuido, llevándola contra el **OTRO RESULTADO INTEGRAL (ORI) (3700)** el valor de \$8.320.699.918 millones

Para el efecto en la aplicación del nuevo marco normativo, La Superintendencia de la Economía Solidaria, en la Circular Externa No 09 del 5 junio del 2017, numeral 1.1, fija los criterios técnicos y jurídicos para el cumplimiento de la norma en donde dice textualmente

1.1.1. "Tratamiento del saldo neto positivo en la cuenta de resultados acumulados por adopción por primera vez.

"En línea con lo conceptuado por el Consejo Técnico de la Contaduría Pública (CTCP) 4, esta Superintendencia establece que en razón a que este saldo neto positivo en la cuenta de resultados acumulados por adopción por primera vez se originó en la transición a NIIF y no corresponde a resultados ya realizados, no se debe considerar dentro del monto de excedentes a ser distribuidos en virtud del régimen legal establecido en materia de distribución de excedentes para cada tipo de entidad.

La distribución de estos resultados sólo podrá efectuarse cuando los activos sean efectivamente realizados, es decir, cuando se haga efectiva la entrada de los fondos correspondientes, se registren en el estado de resultados y afecte el excedente a ser distribuido conforme al régimen legal.

Ahora bien, el saldo neto positivo en la cuenta de resultados acumulados por adopción por primera vez bien podría ser utilizado, si fuera el caso, para compensar la pérdida que se llegase a originar al final del periodo de transición por aplicación de NIIF."

Valorizaciones: Bajo principios locales, cada 3 años, las propiedades, planta y equipo de **FONTEBO** se evaluaban mediante estudio técnicos realizados por evaluadores especializados, estas revaluaciones se harán con suficiente regularidad, para asegurar que el importe en libros no difiera significativamente del que podría determinarse utilizando el valor razonable al final del periodo sobre el que se informa. Si se incrementa el importe en libros de un activo como

consecuencia de una revaluación, este aumento se reconocerá directamente en otro resultado integral y se acumulará en el patrimonio.

La Propiedad de Planta y Equipo, no tienen restricciones o gravámenes que limiten su negociabilidad o realización.

Intangibles: Licencias, Marcas, Patentes adquiridas a un tercero por valor superior a 10 SMMVLV, son valorizados al costo menos la amortización y las pérdidas acumuladas por deterioro, se amortizan según su vida útil, máximo a 10 años. Si existe algún indicio de que se ha producido un cambio significativo en la tasa de amortización, vida útil o valor residual de un activo intangible, se revisa la amortización de ese activo de forma prospectiva para reflejar las nuevas expectativas.

La amortización es reconocida en resultados con base en el método de amortización lineal durante la vida útil estimada de los activos intangibles, desde la fecha en que se encuentren disponibles para su uso, puesto que estas reflejan con mayor exactitud el patrón de consumo esperado de los beneficios económicos futuros relacionados con el activo.

La vida útil estimada para los periodos en curso y los comparativos son los siguientes

• Licencias	Variable
• Programas de computadora (software)	Variable
• Otros activos intangibles	5 años

Para la implementación de normas internacionales, se realizó la compra de la Licencia de software de LINUX por valor de \$600.000.000, en donde se estimó una vida útil de 10 años, al 31 de diciembre de 2024 su saldo ya se había amortizado en un 100%.

Deterioro del valor de los activos: En cada fecha sobre la que se informa, se revisan las propiedades, plantas y equipo, activos intangibles e inversiones en asociadas para determinar si existen indicios de que esos activos, hayan sufrido una pérdida por deterioro de valor. Si existen indicios de un posible deterioro del valor, se estima y compara el importe recuperable de cualquier activo afectado (o grupo de activos relacionados) con su importe en libros. Si el importe recuperable estimado es inferior, se reduce el importe en libros al importe recuperable estimado, y se reconoce una pérdida por deterioro del valor en resultados.

Beneficios a empleados Corto Plazo: Los beneficios a los empleados a corto plazo son medidos en base no descontada y son reconocidos como gastos cuando se presta el servicio relacionado.

Se reconoce una obligación por el monto que se espera pagar si **FONTEBO**, posee una obligación legal o implícita actual de pagar este monto como resultado de un servicio entregado por el empleado en el pasado y la obligación puede ser estimada con fiabilidad.

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

Vacaciones y Bonificaciones del Personal: La empresa reconoce el gasto en el estado de resultados por la obligación estimada por vacaciones anuales del personal mediante el

método de devengo. Este beneficio corresponde a todo el personal y equivale a un monto establecido con las disposiciones laborales vigentes, generándose el pasivo correspondiente por beneficios al personal presentados en el estado de situación financiera.

La empresa también reconoce el gasto en el estado de resultados por la obligación por bonificaciones del personal mediante el método de devengo y se determina de acuerdo con disposiciones internas. Este beneficio es registrado a su valor nominal.

Préstamos a Empleados: Los préstamos a trabajadores, se encuentran suspendidos dado al incumplimiento en el pago de algunos empleados.

Depósitos de asociados: El Fondo de Empleados FONTEBO define los criterios a utilizar para atender la demanda de servicios de sus asociados en cuanto a depósitos de ahorros en sus diferentes modalidades mediante el reglamento de captaciones para cada producto, aprobado por la junta directiva.

El reglamento de captaciones es actualizado periódicamente para adaptarse a las condiciones del mercado.

El Fondo de Empleados está autorizado para captar ahorros permanentes de manera exclusiva en sus asociados. Son los derechos de los asociados representados en aportes periódicos pagados en dinero, conformados por 90% del total del descuento mensual de nómina. Se reconocen rendimientos del 3% E.A., con capitalización trimestral. Se practican en el momento del abono en cuenta las respectivas retenciones en la fuente por rendimientos financieros (anticipo de impuesto de renta). Se aceptan compensaciones parciales de ahorros permanentes con obligaciones crediticias a favor de El Fondo de Empleados periódicamente. Los ahorros permanentes se devuelven junto con los aportes al momento del retiro del asociado previo cruce con las obligaciones pendientes del asociado con El Fondo de Empleados por cualquier concepto. A partir del 12 de marzo de 2020 la junta directiva aprobó a través de la reunión extraordinaria 607 la devolución parcial de ahorros una vez cada 5 años, cumpliendo con las siguientes condiciones:

- Antigüedad igual o mayor a 5 años.
- Estar al día con el pago de sus obligaciones.
- Analizar las garantías de las obligaciones vigentes al momento de solicitar el retiro parcial.
- No tener compensación en los últimos 5 años

FONTEBO cuenta con un sistema de ahorro voluntario el cual funciona mediante un contrato celebrado entre el Fondo y el asociado ahorrador con el objeto de utilizarlo para un fin específico: vacaciones, educación formal y no formal y libre destinación, a un plazo preestablecido mediante depósitos de cuotas fijas en forma periódica y con una tasa de interés previamente acordada.

- ❖ Plazo mínimo de 6 meses.
- ❖ Monto mínimo de cuota de ahorro mensual de \$50.000.
- ❖ Reconocimiento de intereses al vencimiento de la periodicidad definida, junto con el capital ahorrado.
- ❖ Descuento a elección del asociado por: nómina, débito automático o caja.

FONTEBO ofrece a sus asociados otra alternativa de ahorro que es el Ahorro Voluntario a Término Fijo (AVATF), es una manera segura confiable y rentable para el asociado, voluntariamente puede ahorrar desde medio (1) salario mínimo mensual legal vigente (S.M.M.L.V).

Los depósitos de ahorro que capte **FONTEBO** , deberán ser invertidos en créditos a los asociados en las condiciones y con las garantías que señalen los reglamentos, de conformidad con las disposiciones legales que regulen la materia, sin perjuicio de poder adquirir activos fijos para la prestación de servicios y hacer inversiones, tomando las medidas que permitan mantener la liquidez necesaria para atender los retiros de ahorros conforme sean estos exigibles.

Para hacer inversiones y adquirir o vender bienes inmuebles, se requerirá de la aprobación de la Asamblea General, previo concepto del comité de Administración de Riesgo de Liquidez y Asuntos Financieros.

Costos por Intereses

Los costos por intereses incurridos para la obtención de ingresos en la colocación de recursos por parte de **FONTEBO** , se registran en el resultado.

Pasivos Financieros

FONTEBO Clasifica los pasivos financieros en la Categoría de otros pasivos financieros. Estos pasivos son reconocidos inicialmente a su valor razonable más cualquier costo de transacción directamente atribuible.

Los pasivos por operaciones comerciales con vencimiento no superior a un año y que no tengan tipo de interés contractual cuyo importe se espera pagar en el corto plazo, se podrán valorar por su valor nominal cuando el efecto de no actualizar los flujos de efectivo no sea significativo

Obligaciones Tributarias Nacionales

- ❖ **Ingresos y Patrimonio:** Los fondos de empleados según lo contempla el artículo 23 del Estatuto Tributario, no son contribuyentes del impuesto a la renta, pero si establece la declaración de ingresos y patrimonio garantizando así la transparencia de sus operaciones y el desarrollo de su actividad, supervisada por la DIAN si esta lo determinara necesario.

El excedente por tanto que se menciona en el Estatuto Tributario, es el mismo excedente que se pone a disposición de la Asamblea y sobre el que se aplica el artículo 10, 54, 55 y 56 de la ley 79 de 1988. Este excedente se presenta en el Estado de Resultados y el Estado de Situación Financiera que aprueba la Asamblea. Estos estados financieros deberán ser preparados conforme a las NIIF para ser certificados, dictaminados y luego aprobados por la Asamblea.

- ❖ **Gravamen a los Movimientos Financieros:** El fondo de empleados es sujeto pasivo del gravamen equivalente al 4 por mil de los retiros de sus cuentas bancarias pudiendo marcar una cuenta para desembolso exclusivo de créditos que no estaría gravada.

También es agente retenedor del gravamen sobre los retiros de aporte social y ahorro permanente que efectúan los asociados.

❖ **Impuesto al Valor Agregado:** El fondo de empleados es sujeto pasivo del impuesto IVA, pero no está obligado a facturar sus ingresos provenientes de la actividad de ahorro y crédito. Para las erogaciones que realiza la entidad en desarrollo de actividad del mismo objeto social, el IVA se contabiliza como mayor valor del gasto o en su defecto como lo dicta la norma valor incluido en el costo de adquisición de un activo fijo; Por lo contrario el IVA generado en las operaciones y transacciones realizadas en el CRF (Centro Recreacional de FONTEBO) son contabilizadas como IVA GENERADO ya que son resultado de una actividad comercial la cual si tiene relación con el objeto social del Fondo de Empleados por ende se declara y se paga.

❖ **Información Exógena:** La entidad reporta anualmente información exógena sobre sus ingresos, gastos, activos, pasivos, movimientos de cuentas de ahorro, créditos otorgados, saldos de ahorros, aportes, créditos, cuentas por cobrar y por pagar y demás información, a través de medios electrónicos a la DIAN y al Municipio conforme a los requerimientos técnicos y topes reglamentados anualmente por las autoridades competentes.

❖ **Impuestos Distritales:**

- **Industria y Comercio:** Impuesto municipal liquidado sobre el valor de los ingresos de FONTEBO. La entidad es sujeta pasiva del impuesto de industria y comercio y agente retenedor del impuesto por los pagos hechos a sus proveedores sujetos pasivos conforme a la reglamentación expedida por el Concejo Municipal, aplica donde Fontebo tiene presencia en la ciudad de Bogotá y Melgar.

Predial: Es un tributo de carácter municipal autorizado para cobrar a los municipios por los predios existentes dentro su jurisdicción. Su base gravable es el avalúo catastral asignado por las autoridades catastrales. La tarifa fijada por el Concejo Municipal para cada vigencia fiscal.

- **Contribución de la promoción al Turismo:** Este impuesto es la contribución de Parafiscal para la Promoción del Turismo, es un gravamen de carácter obligatorio, creado con el fin de fortalecer la promoción y la competitividad del turismo. De conformidad con el artículo 3 de la ley 1101 del 2006 son aportantes de la contribución todos los prestadores de servicios turísticos y entre ellos están los hoteles y centros vacacionales a la tarifa del 2.5*1000.

FONDOS SOCIALES

Son constituidos mediante las partidas destinadas para tal fin de acuerdo con la distribución de los excedentes del ejercicio anterior aprobado por la Asamblea General de Asociados,

entre otros fines, a la creación o incremento legal de los dos fondos sociales pasivos definidos por ley, es decir, los de solidaridad, educación y recreación. Ello conforme a lo establecido en materia de distribución de excedentes en el artículo 54 de la ley 79 de 1988.

Los Fondos existentes son:

- ❖ **Fondo Social de Educación:** Con el fin de garantizar la formación y la capacitación de los asociados, se contará con un fondo de educación, con cargo al cual se adelantan programas y actividades que tengan como propósito la participación democrática en el funcionamiento del fondo de empleados.
- ❖ **Fondo para Solidaridad:** Tiene por finalidad garantizar la solidaridad, el bienestar y el trabajo social. Para este fin se destinará un fondo que se alimenta con un porcentaje de los excedentes que determine la asamblea, sus programas deberán ser planeados y desarrollados bajo la supervisión del Comité de Administración y Riesgo de Liquidez y asuntos financieros.
- ❖ **Fondo de Recreación:** Tiene por finalidad garantizar el fomento del deporte y la recreación como parte fundamental del mejoramiento de la calidad de vida de los asociados y beneficiarios. Para este fin se destinará un fondo que se alimentará con un porcentaje de los excedentes que determine la Asamblea, sus programas deberán ser planeados y desarrollados bajo la supervisión del Comité de Recreación y Deportes.
- ❖ **Fondo Social Póstumo:** Destinado a proteger a los familiares de los asociados y cubrir en casos especiales los saldos de las obligaciones con FONTEBO que quedan a cargo del asociado.

Este fondo se alimentará con parte de los excedentes que destine la Asamblea General y con la contribución mensual obligatoria de los asociados del uno y medio por ciento (1.5%) de un (1) SMLMV.
- ❖ **Fondo de Desarrollo Empresarial Solidario:** FONTEBO tendrá un Fondo de Desarrollo Empresarial solidario, cuyos recursos se destinarán de acuerdo con los programas presentados ante la Asamblea General de delegados.

Activos y Pasivos Contingentes

No se reconocen en los estados financieros, pero si se revelan en notas a los estados financieros, a menos que se desembolse un flujo económico. **FONTEBO** considera un activo o pasivo contingente las cuentas por cobrar (diferentes a intereses de la cartera de créditos), y cuentas por pagar y por ende se reconocen, según el plazo transcurrido desde su vencimiento.

Aportes Sociales:

Corresponde el valor de los aportes efectivamente pagados por los asociados al momento de la constitución de la entidad; así como los incrementos posteriores efectuados mediante pagos

según el estatuto, quedaran afectados desde su origen a favor de **FONTEBO**, como garantía de las obligaciones que el asociado contraiga con este: serán inembargables, salvo por demanda de alimentos; no podrán ser gravados ni transferidos a otros asociados o a terceros y se reintegrarán a los asociados en el evento de su desvinculación.

Asimismo, procede la devolución, cuando se decreta la disolución y liquidación del fondo, cuando se amorticen aportes en igualdad de condiciones para todos los asociados, o cuando los aportes de algún asociado superen el 10% del monto total de aportes de FONTEBO.

Efecto de las garantías sobre las provisiones de cartera, estas se podrán constituir sobre el saldo insoluto de la obligación, del cual podrán descontar el valor de los aportes sociales del respectivo deudor al momento de efectuar la provisión. En el evento que el deudor tenga más de una obligación, los aportes sociales serán descontados en forma proporcional.

Reservas Patrimoniales:

Representa el valor apropiado de los excedentes, o de otros recursos tales como los ingresos, debidamente autorizados por la Asamblea General de Asociados. Estas reservas sirven a la vez de apalancamiento y fortalecimiento del patrimonio de la entidad.

- ❖ **Reserva Protección de Aportes Sociales:** Representa el valor apropiado de los excedentes, o resultado positivo, conforme a disposiciones legales con el propósito de proteger el patrimonio social. Es creada con el fin de absorber pérdidas futuras.
- ❖ **Reservas de Asamblea:** Representa los valores apropiados de los excedentes por la Asamblea y/o los Estatutos.
- ❖ **Reserva Protección al Patrimonio:** Representa los valores apropiados de los excedentes por la asamblea y/o los estatutos.

El Patrimonio de la entidad está conformado por los Aportes Sociales que corresponden al 10%, de las reservas legales, estatutarias y decretadas por la Asamblea, así como los Fondos de Destinación Específica, los excedentes por pérdidas no realizadas ORI Y los excedentes del ejercicio. Se puede observar que FONTEBO tiene un patrimonio fortalecido.

INGRESOS Y GASTOS

Los ingresos se encuentran relacionados con incrementos en los beneficios económicos, producidos a lo largo del periodo contable, en forma de entrada o incrementos de valor de los activos, o bien como decrementos de valor de los pasivos, que dan como resultado aumentos en el patrimonio y no se encuentran relacionados con los aportes realizados por los asociados de FONTEBO. Los Ingresos y Gastos del ejercicio son registrados mediante el principio contable de devengo.

Ingresos Servicios de Crédito

Los ingresos por servicios de crédito están compuestos por los intereses remuneratorios y moratorios, ganados exclusivamente por **FONTEBO**, por los recursos colocados en inversiones o mediante cartera de créditos, la recuperación de los deterioros por intereses de cartera de créditos, la recuperación de las provisiones por intereses.

Los intereses deben reconocerse en el estado de resultados proporcionalmente al tiempo,

tomando en consideración del capital y la tasa.

Ingresos Centro Recreacional

Corresponde a los ingresos provenientes por las ventas en el Centro Recreacional, en la prestación del servicio de hotelería, restaurantes, bares y cantinas son reconocidas al valor razonable.

COSTO DE VENTAS

Registra el valor de los costos de la entidad en la actividad principal de ahorro y crédito, y adicional de hotelería y servicio de restaurante que tienen relación de causalidad con los ingresos recibidos durante el presente Ejercicio.

Valor Razonable: Es el importe por el cual puede ser intercambiado un activo o liquidado un pasivo entre partes interesadas, en la fecha de la medición.

El valor razonable es un criterio que se aplicará en los siguientes casos:

- Cálculo del deterioro de Activos.
- Propiedad Planta y Equipo al valor razonable y revaluación como costo atribuido.
- Instrumentos Financieros: Permite que se reconozca no solo las pérdidas derivadas de los cambios del valor de dichos instrumentos, sino también los beneficios que se originen como resultados de estos.
- Otros Pasivos Financieros: a valor razonable con cambios en las cuentas de pérdidas y ganancias.

Determinación de valores razonables: Los instrumentos financieros que han sido contabilizados a valor razonable en el estado de situación financiera durante el año 2024, han sido medidos en base a las metodologías previstas en la NIC 39. Dichas metodologías aplicadas para cada clase de instrumentos financieros se clasifican según su jerarquía de la siguiente manera:

Instrumentos financieros

Administración del riesgo financiero: FONTEBO, Se encuentra expuesta a un conjunto de riesgos relacionados con el uso de instrumentos financieros:

- ❖ Riesgo de Crédito
- ❖ Riesgo de Liquidez
- ❖ Riesgo de Mercado

Dichos riesgos se gestionan mediante la aplicación de sistemas de identificación, medición y supervisión, buscando la manera más adecuada para minimizar potenciales efectos adversos.

Marco de Administración de Riesgo

- ❖ Riesgo de Crédito

Es la pérdida financiera que enfrenta **FORTEBO**, si en algún momento su contraparte en un instrumento financiero no cumple con sus obligaciones contractuales, y se ve afectada por las características individuales de cada asociado, por la falta de solvencia y de recibir los recursos que van a alimentar el efectivo y equivalentes de efectivo. Al corte 31 de diciembre de 2020 y tras realizar la recalificación de la cartera acatando la circular externa No. 17 de julio de 2020 emitida por la Supersolidaria, fue necesario reconocer un deterioro general adicional por valor de \$ 417.132.982, al respecto, se trabajó el tema con la Junta Directiva manteniendo este valor para soportar futuras contingencias e incluso el modelo de pérdida esperada como un mecanismo para fortalecer la cobertura y anticiparse al potencial deterioro de la cartera de créditos. Este deterioro general adicional, se podrá utilizar para compensar el gasto de deterioro individual que se genere por el rodamiento de la cartera a categorías de mayor riesgo, en los meses posteriores a su constitución.

REGLA DE ARRASTRE

Para efectos de constituir la respectiva provisión, cuando una organización solidaria califique cualquiera de los créditos de un mismo deudor en B, C, D o E deberá llevar a la categoría de mayor riesgo los demás créditos de la misma clasificación otorgados a dicho deudor. Se exceptúan las obligaciones a cargo de un mismo deudor cuando la sumatoria de los saldos de los créditos sea igual o inferior al valor de los aportes del deudor asociado.

PROVISIONES CARTERA DE CRÉDITOS

Se contabilizan las provisiones establecidas en el Capítulo II de la Circular Básica Contable y Financiera de 2020 emitida por la Superintendencia de Economía Solidaria y el Decreto 2496 de 2015, con cargo al estado de resultados, así:

PROVISIÓN GENERAL:

Se constituye con cargo al Estado de Resultados una Provisión General del 1% sobre el total del capital de la cartera bruta, porcentaje por disposición legal. La Circular Básica Contable de la Superintendencia de Economía Solidaria establece como obligatoria la constitución de una provisión del 1%.

PROVISIÓN INDIVIDUAL:

Sin perjuicio de la provisión general, las organizaciones deben mantener en todo tiempo una provisión individual para la protección de sus créditos calificados en categorías de riesgo (B, C, D o E).

	COMERCIAL		CONSUMO		VIVIENDA		MICROCRÉDITO	
	DÍAS	PROVISIÓN	DÍAS	PROVISIÓN	DÍAS	PROVISIÓN	DÍAS	PROVISIÓN
A	0-30	0%	0-30	0%	0-60	0%	0-30	0%
B	31-90	1%	31-60	1%	61-150	1%	31-60	1%
C	91-180	20%	61-90	10%	151-360	10%	61-90	20%
D	181-360	50%	91-180	20%	361-540	20%	91-120	50%
E	>360	100%	181-360	50%	541-720	30%	>120	100%
			>360	100%	721-1080	60%		
					>1080	100%		

GARANTÍAS ADMISIBLES NO HIPOTECARIAS:

Dependiendo del tiempo de mora del respectivo crédito, solamente se considerarán para la constitución de provisiones los porcentajes del valor total de la garantía, de la siguiente manera:

TIEMPO DE MORA DEL CRÉDITO	PORCENTAJE DEL VALOR DE LA GARANTÍA QUE SE APLICA
De cero (0) a doce (12) meses	70%
Más de doce (12) a veinticuatro (24) meses	50%
Más de veinticuatro (24) meses	0%

Para establecer el valor de la garantía, deberá determinarse su valor de realización por métodos de reconocido valor técnico, debiendo conocer y dimensionar los requisitos de orden jurídico para hacer exigibles las garantías y medir los potenciales costos de su ejecución.

GARANTÍAS HIPOTECARIAS:

Dependiendo del tiempo de mora del respectivo crédito, solamente se considerarán para la constitución de provisiones los porcentajes del valor total de la garantía, de la siguiente manera:

TIEMPO DE MORA DEL CRÉDITO	PORCENTAJE DEL VALOR DE LA GARANTÍA QUE SE APLICA
De cero (0) a dieciocho (18) meses	70%
Más de dieciocho (18) y hasta veinticuatro (24) meses	50%
Más de veinticuatro (24) y hasta treinta (30) meses	30%
Más de treinta (30) y hasta treinta y seis (36) meses	15%
Más de treinta y seis (36) meses	0%

REESTRUCTURACIÓN DE CRÉDITOS: Es un mecanismo instrumentado mediante la celebración de cualquier negocio jurídico, que tenga como objeto o efecto, modificar cualquiera de las condiciones originalmente pactadas, con el fin de permitirle al deudor la atención adecuada de su obligación, ante el real o potencial deterioro de su capacidad de pago.

Se consideran reestructuraciones las novaciones, cuando el propósito sea el de facilitar el cumplimiento adecuado de la obligación ante el real o potencial deterioro de la capacidad de pago del deudor.

La calificación de los créditos reestructurados se realiza de acuerdo con las instrucciones impartidas por la Superintendencia de Economía Solidaria en el capítulo II numeral 2.4.3. de la circular Básica Contable y Financiera.

FONTEBO, está en el proceso de implementación de modelos de referencia para el cálculo de la pérdida esperada, para las modalidades de consumo con libranza, consumo sin libranza, que permiten cuantificar la probabilidad de incumplimiento y a partir de la aplicación de la siguiente fórmula, calcular la pérdida esperada (deterioro), modelo que está en curso para ser implementado en el año 2024, cuyo avance se encuentra en una etapa pedagógica que entrara en vigor en el año 2025.

PÉRDIDA ESPERADA= [Probabilidad de incumplimiento] x [Valor expuesto del activo] x [Pérdida dado el incumplimiento].

Los componentes de la pérdida esperada se determinarán de acuerdo con los siguientes parámetros:

1. **La probabilidad de incumplimiento:** Corresponde a la probabilidad de que en un lapso de doce (12) meses los deudores incurran en incumplimiento.

Para los efectos, se entiende por incumplimiento el evento en el cual una operación de crédito cumple con alguna de las siguientes condiciones:

- a. Créditos de consumo que se encuentren en mora mayor a 90 días
- b. Créditos comerciales que se encuentren en mora mayor a 120 días
- c. Créditos a una sola cuota con mora superior de siete (7) días, excepto las utilidades de las tarjetas de crédito y los cupos rotativos a una cuota.

2. **El valor expuesto del activo:** Corresponde al saldo de la obligación al momento del cálculo de la pérdida esperada, incluyendo los intereses del crédito y los pagos relacionados con el crédito, descontando el valor de los aportes de acuerdo con lo establecido en el numeral 5.1, del Anexo 1 de la circular básica contable y financiera.

3. **La pérdida dado el incumplimiento - PDI:** Se define como el porcentaje (%) promedio que no se logra recuperar luego de hacer efectiva la garantía ante un incumplimiento. La PDI varía según la clase de garantía.

Riesgo de Mercado

Es el riesgo de los cambios en los precios de mercado en el sector financiero, por ejemplo, en las tasas de interés o los precios de las acciones, afecten los ingresos de **FONTEBO**, o el valor de los instrumentos financieros que mantiene.

El objetivo de la administración del riesgo de mercado es administrar y controlar las

exposiciones a este riesgo dentro de parámetros razonables y al mismo tiempo optimizar la rentabilidad.

Contingencias

A la fecha de emisión de los estados financieros, pueden existir condiciones que resulten en pérdidas para la Entidad, pero que solo se conocerán si en el futuro, determinadas circunstancias se presentan. Dichas situaciones son evaluadas por la Administración y los asesores legales en cuanto a su naturaleza, la probabilidad de que se materialicen y los importes involucrados, para decidir sobre los cambios a los montos provisionados y/o revelados. Este análisis incluye los procesos legales vigentes en contra.

FONTEBO Contabiliza provisiones para cubrir pasivos estimados, contingencias de pérdidas probables. Los demás pasivos contingentes no se reconocen en los estados financieros, pero se revelan en notas a los estados financieros, a menos que la posibilidad de que se desembolse un flujo económico sea remota. Un activo contingente no se reconoce en los estados financieros, pero se revela cuando su grado de contingencia es probable.

Aspectos Legales: **FONTEBO** Aplica la normatividad vigente para el sector solidario en especial las siguientes:

- Decreto 1481 de 1989 modificado por ley 1391 de 2010
- Ley 79 de 1988
- Ley 454 de 1998
- Circular Básica jurídica No. 007 de octubre de 2008 y la Circular Básica Contable y Financiera 004 de agosto de 2008, de la Superintendencia de Economía Solidaria en los apartes que le son aplicables y no entran en conflicto con el nuevo estándar contable.
- Circular externa No. 13 indicador de Solidez y determinación patrimonio técnico.

Catálogo de Cuentas: El Catálogo de Cuentas aplicado durante el periodo 2015, se rigió por los parámetros establecidos en la resolución No. 1515 de 2001 y 890 de 2004, por las cuales se Expidió el Plan Único de Cuentas del sector Solidario vigilado por la Superintendencia de la Economía Solidaria hasta el 31 de diciembre del año 2015. La entidad utilizará el nuevo catálogo de cuentas a partir del 01 de enero de 2016, adaptándolo a sus necesidades de reporte a los entes de control y además para propósitos de presentación y revelación adecuada, lo cual incluye la homologación con el CATÁLOGO DE REPORTE creado por la Superintendencia de la Economía solidaria según resoluciones 9615 del 13 de noviembre de 2015, 11305 del 15 de Diciembre de 2015 y 2975 del 20 de abril de 2016 y cuya utilización no es obligatoria a nivel de registro contable pero sirve de guía para la presentación y revelación de los estados financieros.

NOTA 3: EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO

Son dineros en efectivo depositados en caja o en cuentas de ahorros, que son fácilmente convertibles en importes determinados de efectivo, están sujetos a un riesgo poco significativo de cambios en su valor.

Corresponde a los recursos de liquidez inmediata que poseían a la fecha de corte:

(Expresado en miles de pesos)

EFECTIVO Y EQUIVALENTES A EFECTIVO	2024	2023	VARIACION	
	DICIEMBRE	DICIEMBRE	ABSOLUTA	RELATIVA
Caja	4.500	4.500	0	0%
Bancos	7.524.439	8.777.305	-1.252.866	-14%
Fondo De Liquidez +Cuenta De Ahorro	10.283.629	440.582	9.843.048	2234%
TOTAL	17.812.569	9.222.387	8.590.182	93%

Caja:

Este rubro representa los valores recibidos por **FONTEBO** en desarrollo de sus operaciones, en efectivo o en cheques, registrados en la Caja General con las subcuentas: Caja General y Caja Menor tanto de Bogotá como del Centro Recreacional.

Para el cierre de diciembre de 2024 el saldo reflejado en la nota por \$4.500 corresponde al fondo fijo de caja menor del CRF y fondo fijo caja registradora CRF los cuales no se cancelaron en el cierre teniendo en cuenta que para fin de año la operación en el centro vacacional no se cierra y por ende se necesitaba tener recurso para suplir cualquier eventualidad que se pudiese presentar en esta temporada.

Bancos:

Este rubro representa los dineros disponibles que posee FONTEBO en Entidades Bancarias del Sector Financiero. Los depósitos en bancos se encuentran en cuentas corrientes y de ahorro de Banco de Occidente, Banco Caja Social y Banco de Bogotá.

Su saldo en libros de \$7.524.439 millones a diciembre 31 de 2024, corresponden a las cuentas bancarias conciliadas así:

(Expresado en miles de pesos)

DETALLE	2024	2023	VARIACION	
	DICIEMBRE	DICIEMBRE	ABSOLUTA	RELATIVA
Banco de Occidente - Ahorros 250814886	2.745.713	3.185.828	-440.115	-14%
Banco de Occidente - Corriente 250063278	734.467	506.993	227.474	45%
Banco Caja Social Cta Ahorros 2450083984-3	258.394	88.743	169.651	191%
Banco Caja Social Cta Cte 21500098782	22.849	2.043	20.806	1018%
Banco Caja Social Ahorros 24526737165	719	3.196	-2.477	-78%
Banco Caja Social Cta Ahorros 2450083054-3	3.284.319	4.407.097	-1.122.778	-25%
Banco de Bogota Cta.Cte.035485846	78.071	64.834	13.237	20%
Banco de Bogota Rentaya Cta. Aho.035523430	383.862	512.012	-128.150	-25%
Banco de Bogota Melgar Ahorros 263039554	5.783	4.165	1.618	39%
Banco de Bogota Cta.Cte.CRF 035485374	10.262	2.395	7.867	329%
TOTAL	7.524.439	8.777.305	- 1.252.866	-14%

Los bancos comerciales coinciden exactamente con los extractos, después de hacer depuración de partidas conciliatorias.

Efectivo restringido y/o destinación específica:

Este rubro representa el fondo de liquidez constituido en la cuenta de ahorros del banco de Occidente y Certificados de Depósito a Término Fijo así:

(Expresado en miles de pesos)

DETALLE	2024	2023	VARIACION	
	DICIEMBRE	DICIEMBRE	ABSOLUTA	RELATIVA
Banco de Occidente Cta.Ah.250814514	477.537	440.582	36.956	8%
Certificados de Deposito a Termino	9.806.092	0	9.806.092	100%
TOTAL	10.283.629.442	440.581.647	9.843.047.795	2234%

La cuenta de efectivo restringido presenta un incremento del 2234% para el año 2024 debido a que la Superintendencia de Economía Solidaria, emite el día 01 de agosto requerimiento No.20243120308231 solicitando la reclasificación del Fondo de liquidez de la cuenta 1203 de Inversiones a la cuenta 112007 de efectivo restringido, este cambio se realizó para el mes de septiembre de 2024.

NOTA 4: FONDO DE LIQUIDEZ:

Recursos que por mandato legal del capítulo XIV – Numeral 1 de la Circular Básica Contable, deben mantenerse disponibles de manera permanente y que no pueden ser usados para el giro ordinario del negocio, pudiendo disponer de ellos solo ante retiros masivos o inesperados de liquidez. Deben estar constituidos en entidades financieras vigiladas por la Superintendencia Financiera y representados en títulos de alta liquidez y seguridad o en fiducias, cuentas de ahorro o patrimonios autónomos. A estos títulos se les hace un seguimiento mensual con base en la certificación expedida por cada entidad en donde se verifican el saldo a la fecha, el interés y fechas de vigencias. Mensualmente se efectúan las respectivas causaciones y capitalizaciones de los intereses ganados.

A diciembre de 2024 el monto constituido del Fondo de Liquidez de **FONTEBO** presentó un incremento de \$993.784 millones, el cual obedece a los rendimientos reconocidos por cada entidad, la emisión de cada título es aprobada por junta directiva.

Las inversiones son Instrumentos Financieros mantenidos hasta su vencimiento, a continuación, presentamos detalle de los certificados con corte diciembre 31 de 2024:

COMPOSICIÓN DEL FONDO DE LIQUIDEZ A DICIEMBRE 2024

CDAT	ENTIDAD	PLAZO	EMISION	VENCIMIENTO	VALOR	TASA EFECTIVA	INTERESES ACUMULADOS 31-12-2024	TOTAL INVERSION + RENDIMIENTOS
1387988	Banco Bogota	90	18/11/2024	16/02/2025	2.382.868	9.6	25.620	2.408.488
261694	Banco Bbva	90	6/12/2024	6/03/2025	2.249.273	10.5	14.406	2.263.679
1835091	Banco De Occidente	90	16/12/2024	16/03/2025	2.424.130	10	9.002	2.433.132
1826388	Banco De Occidente	90	18/11/2024	18/02/2025	1.336.464	9.9	14.800	1.351.264
1825903	Banco Sudameris	90	18/11/2024	18/02/2025	1.335.457	9.4	14.071	1.349.529
FONDO DE LIQUIDEZ					9.728.193		77.900	9.806.092
INTERESES GENERADOS					77.900			
TOTAL CDT FONDO DE LIQUIDEZ					9.806.092			
TOTAL CUENTA DE AHORROS FONDO DE LIQUIDEZ					477.537			

VALOR DEPOSITOS 31 DE DICIEMBRE 2024	83.052.386
FONDO DE LIQUIDEZ 10%	8.305.239
VALOR CONSTITUCION FONDO DE LIQUIDEZ	10.283.629
VALOR DE EXCESO	1.978.391

NOTA 5: ACTIVOS FINANCIEROS DE INVERSIÓN:

INVERSIONES CONTABILIZADAS AL COSTO AMORTIZADO

Este rubro representa las inversiones realizadas por excesos de Tesorería, dinero invertido en CDT así:

DETALLE	2024	2023	VARIACION	
	DICIEMBRE	DICIEMBRE	ABSOLUTA	RELATIVA
Banco Sudameris	610.855	540.838	70.017	13%
Banco De Occidente	2.207.026	0	2.207.026	100%
TOTAL	2.817.881	540.838	2.277.043	421%

Estas inversiones rentaron para el periodo 2024 en \$277.042.928

OTROS – FONDOS DE INVERSION COLECTIVAS:

Este rubro representa la inversión en cartera colectiva en Credicorp Capital Colombia S.A.

(Expresado en miles de pesos)

DETALLE	2024	2023	VARIACION	
	DICIEMBRE	DICIEMBRE	ABSOLUTA	RELATIVA
Credicorp Capital Colombia SA	3.455	2.395	1.060	44%
TOTAL	3.455	2.395	1.060	44%

INVERSIONES EN INSTRUMENTO AL PATRIMONIO: Los Aportes Sociales que FONTEBO tiene constituidos en Cooperativas Financieras y en asociaciones o agremiaciones. De acuerdo con el estándar internacional, se clasifican dentro de este rubro como "Inversiones en Instrumentos de patrimonio".

Durante el año 2024, no se realizaron aportes a estas inversiones, el incremento obedece al reconocimiento por revalorización de aportes del periodo 2023 capitalizados por cada entidad.

(Expresado en miles de pesos)

DETALLE	2024	2023	VARIACION	
	DICIEMBRE	DICIEMBRE	ABSOLUTA	RELATIVA
ANALFE	1.728	1.728	0	0%
BANCO COOPERATIVO COOPCENTRAL	468.128	441.552	26.576	6%
LA EQUIDAD SEGUROS GENERALES	14.225	14.225	0	0%
FINANCIAFONDOS	12.171	12.171	0	0%
TOTAL	496.252	469.676	26.576	6%

ACCIONES CON BAJA Y MÍNIMA LIQUIDEZ BURSÁTIL: Al cierre del año 2024 no presenta ninguna variación con respecto al año 2023, debido a que las utilidades decretadas fueron consignados a las cuentas de FONTEBO así:

(Expresado en miles de pesos)

DETALLE	EXCEDENTE
	DECRETADO
COMUNICACIÓN CELULAR S.A COMCEL S.A	140.821
COMPAÑÍA COLOMBIANA DE SERVICIOS DE VALOR AGREGADO-COLVATEL	139.032
TOTAL	279.853

DETALLE	2024	2023	VARIACION	
	DICIEMBRE	DICIEMBRE	ABSOLUTA	RELATIVA
COMUNICACIÓN CELULAR S.A COMCEL S.A	225.281	225.281	0	0%
COMPAÑÍA COLOMBIANA DE SERVICIOS DE VALOR AGREGADO-COLVATEL	676.157	676.157	0	0%
TOTAL	901.438	901.438	0	0%

NOTA 6: INVENTARIOS

En esta cuenta se registran las mercancías existentes para la prestación de servicios de Hospedaje y restaurantes en el Centro Recreacional de FONTEBO.

(Expresado en miles de pesos)

INVENTARIOS	2024	2023	VARIACION	
	DICIEMBRE	DICIEMBRE	ABSOLUTA	RELATIVA
PRODUCTOS TERMINADOS	7.404	10.792	- 3.388	-31%
Bebidas y Licores	4.985	6.581	-1.596	-24%
Pasabocas y Confites	1.600	2.965	-1.365	-46%
Heladería	344	657	-313	-48%
Boutique, Medicinas y Miscelaneos.	475	590	-114	-19%
MATERIAS PRIMAS	15.755	44.515	- 28.760	-65%
Viveres	491	708	-217	-31%
Proteínas	7.065	15.352	-8.287	-54%
Frutas, verduras y legumbres	3.288	13.650	-10.362	-76%
Granos y abarrotes	4.912	14.805	-9.894	-67%
OTROS ACTIVOS DE OPERACIÓN	-	143.270	- 143.270	-100%
Lencería	0	71.953	-71.953	-100%
Vajillas	0	25.677	-25.677	-100%
Cubiertería	0	885	-885	-100%
Otros	0	4.603	-4.603	-100%
Obras de Arte	0	8.533	-8.533	-100%
Equipos, Muebles y Enseres en Almacén	0	27.362	-27.362	-100%
Bienes de Arte y Cultura	0	4.257	-4.257	-100%
TOTAL	23.160	198.578	- 175.418	-88%

Esta cuenta presenta una disminución del 88% debido a que, en el año 2024 se realizó homologación de la cuenta 131040- Otros Inventarios a la cuenta 170525 – Equipo de Hoteles y restaurantes. Teniendo en cuenta que su naturaleza no corresponde a Inventarios pues no son agotables o transformados por la entidad para prestar el servicio.

La cuenta 170525 EQUIPO DE HOTELES Y RESTAURANTES finaliza con un saldo contable \$386.706 que corresponde a la migración de activos fijos realizada en el mes de noviembre de 2024, en esta cuenta, se contemplan todos aquellos activos fijos para la prestación del servicio del CRF

NOTA 7: PRESTAMOS CARTERA DE CRÉDITOS

La cartera de créditos, intereses y otros conceptos (seguro de vida), a 31 de diciembre de 2024 fue clasificada, evaluada y calificada, de acuerdo con la normatividad establecida por la Superintendencia de la Economía Solidaria en el Capítulo II de la Circular Básica Contable y Financiera No. 004 de 2008 y de acuerdo con las políticas y prácticas contables.

Al cierre del mes de diciembre la cartera de crédito vivienda, consumo, empleados y convenios de FONTEBO presenta un saldo de \$118.812 millones.

La cartera de créditos de vivienda presentó una disminución del 1% que corresponde a \$268 millones con respecto al año inmediatamente anterior, la cartera de créditos consumo presentó un incremento del 7% que corresponde a \$5.882 millones con respecto al año inmediatamente anterior, la cartera de créditos empleados presentó un decrecimiento del 9% que corresponde a \$9 millones con respecto al año inmediatamente anterior, siendo el activo más productivo y generador de ingresos de la entidad.

CARTERA TOTAL	2024	2023	VARIACION	
	DICIEMBRE	DICIEMBRE	ABSOLUTA	RELATIVA
Creditos De Vivienda	28.675.997	28.944.750	-268.753	-1%
Creditos De Consumo	89.984.173	84.102.154	5.882.020	7%
Créditos A Empleados	101.696	111.229	-9.533	-9%
Convenios Por Cobrar	50.299	50.481	-182	0%
TOTAL	113.812.166	113.208.814	6.603.352	5%

La composición de la cartera a corto y largo plazo se presenta así:

(Expresado en miles de pesos)

CARTERA CREDITO CORTO PLAZO	2024	2023	VARIACION	
	DICIEMBRE	DICIEMBRE	ABSOLUTA	RELATIVA
Creditos De Vivienda	1.846.744	1.699.808	146.935	9%
Creditos De Consumo	16.407.674	14.850.215	1.557.459	10%
Créditos A Empleados	45.705	62.909	-17.203	-27%
Convenios Por Cobrar	50.299	50.481	-182	0%
TOTAL	18.350.423	16.663.413	1.687.010	10%

CARTERA CREDITO LARGO PLAZO	2024	2023	VARIACION	
	DICIEMBRE	DICIEMBRE	ABSOLUTA	RELATIVA
Creditos De Vivienda	26.829.253	27.244.942	-415.688	-2%
Creditos De Consumo	73.576.499	69.251.939	4.324.560	6%
Créditos A Empleados	55.991	48.321	7.670	16%
Convenios Por Cobrar	0	0	0	0%
TOTAL	100.461.743	96.545.201	3.916.542	4%

La calificación de la Cartera de Créditos de FONTEBO al 31 de diciembre de 2024 y de 2023, es la siguiente:

(Expresado en miles de pesos)

CARTERA CREDITO DETALLE	2024	2023	VARIACION	
	DICIEMBRE	DICIEMBRE	ABSOLUTA	RELATIVA
Creditos de Vivienda-Con Libranza				
Categoría A-Riesgo Normal	13.472.650	13.212.059	260.591	2%
Categoría B-Riesgo Aceptable	122.001	125.279	-3.278	-3%
Categoría C-Riesgo Apreciable	67.277	73.234	-5.957	-8%
Categoría E-Riesgo de Incobrabilidad	65.660	68.548	-2.889	-4%
Creditos de Vivienda-Sin Libranza				
Categoría A-Riesgo Normal	14.330.464	15.113.146	-782.681	-5%
Categoría B-Riesgo Aceptable	345.850	322.695	23.155	7%
Categoría D-Riesgo Significativo	29.213	30.044	-831	-3%
Categoría E-Riesgo de Incobrabilidad	365.053	152.245	212.808	140%
Intereses Creditos de Vivienda	345.135	315.648	29.707	9%
Creditos de Consumo Garantia Admisible-Con Libranza				
Categoría A-Riesgo Normal	1.087.101	1.193.647	-106.546	-9%
Categoría E-Riesgo de Incobrabilidad	35.582	37.800	-2.218	-6%
Creditos de Consumo Garantia Admisible-Sin Libranza				
Categoría A-Riesgo Normal	923.941	1.599.241	-675.300	-42%
Categoría B-Riesgo Aceptable	4.577	0	4.577	100%
Categoría E-Riesgo de Incobrabilidad	44.308	50.075	-5.766	-12%
Creditos de Consumo Otras garantias-Con Libranza				
Categoría A-Riesgo Normal	63.035.448	54.990.474	8.044.974	15%
Categoría B-Riesgo Aceptable	279.253	287.267	-8.014	-3%
Categoría C-Riesgo Apreciable	321.048	273.079	47.969	18%
Categoría D-Riesgo Significativo	358.636	225.404	133.232	59%
Categoría E-Riesgo de Incobrabilidad	528.284	572.411	-44.127	-8%
Creditos de Consumo Otras garantias-Sin Libranza				
Categoría A-Riesgo Normal	23.247.020	24.579.821	-1.332.801	-5%
Categoría B-Riesgo Aceptable	352.777	456.530	-103.753	-23%
Categoría C-Riesgo Apreciable	118.678	289.496	-170.819	-59%
Categoría D-Riesgo Significativo	341.014	717.963	-376.948	-53%
Categoría E-Riesgo de Incobrabilidad	3.320.311	3.023.247	297.063	10%
Intereses Creditos de Consumo	410.632	365.642	44.990	12%
Creditos a empleados				
Categoría A-Riesgo Normal vivienda	40.080	46.310	-6.230	-13%
Categoría B-Riesgo Aceptable vivienda	63.901	67.281	-3.380	-5%
Categoría E-Riesgo de Incobrabilidad vivienda	156.325	156.325	0	0%
Intereses Creditos a empleados	9.297	9.313	19	0%
Convenios por cobrar	50.299	50.481	182	0%
SUBTOTAL CARTERA DE CREDITOS	123.871.837	118.404.506	5.467.329	5%
Menos				
Deterioro Creditos de Vivienda	143.592	152.245	-8.653	-6%
Deterioro Intereses Creditos de Vivienda	20.714	13.037	7.677	59%
Deterioro Creditos de Consumo	2.874.402	3.078.801	-204.399	-7%
Deterioro Intereses Creditos de Consumo	192.923	181.044	11.880	7%
Deterioro Creditos de Empleados	156.325	156.325	0	0%
Deterioro Intereses Creditos de Empleados	8.979	8.979	0	0%
Deterioro Convenios por Cobrar	15.038	11.693	3.345	29%
Deterioro General de la Cartera de Creditos	1.230.565	1.176.636	53.928	5%
Deterioro General Adicional de la Cartera de Creditos	417.133	417.133	0	0%
TOTAL CARTERA DE CREDITOS	118.812.166	113.208.614	5.603.552	5%

La participación en los saldos de la Cartera bruta de acuerdo con la clasificación de la cartera a corte 31 de diciembre de 2024 fue: Vivienda (24.13%), Consumo (75.73%), empleados (0.86%) y Convenios por cobrar (0.42%)

Composición y clasificación de la cartera de crédito de acuerdo con la clase y calificación de riesgo:

(Expresado en miles de pesos)

CLASE	CALIFICACION	2024			2023		
		CAPITAL	PROV INDIVIDUAL	PROV GENERAL	CAPITAL	PROV INDIVIDUAL	PROV GENERAL
VIVIENDA	A	27.803.114	0	287.982	28.339.879	0	290.972
	B	467.851	3.312	0	447.765	2	0
	C	67.277	391	0	73.283	49	0
	D	29.213	309	0	30.044	0	0
	E	430.713	31.739	0	232.436	163.887	0
SUBTOTAL		28.798.168	35.752	287.982	29.123.407	163.938	290.972
CONSUMO	A	88.293.510	3.556	939.980	82.398.697	14.893	882.965
	B	636.608	13.629	0	744.083	4.195	0
	C	439.726	25.287	0	562.936	29.918	0
	D	699.650	77.190	0	944.562	80.217	0
	E	3.928.485	2.875.004	0	3.745.478	3.013.202	0
SUBTOTAL		93.997.979	2.994.666	939.980	88.395.755	3.142.424	882.965
EMPLEADOS	A	40.080	0	2.603	46.310	0	2.699
	B	63.901	0	0	67.281	0	0
	E	156.325	156.325	0	156.325	156.325	0
SUBTOTAL		250.306	156.325	2.603	269.917	156.325	2.699
TOTAL CARTERA BRUTA		123.056.454	3.186.743	1.230.565	117.789.073	3.462.688	1.176.636

El 94.38% de la cartera se encuentra en calificación "A". El índice de cartera vencida cerró en el 5.62%.

Para medir el riesgo crediticio, FONTEBO evalúa la capacidad de endeudamiento del asociado con base en los ingresos y egresos, cobertura de las garantías, su comportamiento crediticio mediante el estudio en centrales de riesgo, perfil de riesgo y la aplicación del scoring.

Deterioro créditos comerciales y consumo

El total de deterioro individual al cierre del mes de diciembre de 2024 por \$ 3.186 millones, corresponde a obligaciones de créditos vencidos según su altura de mora.

De acuerdo con la Circular Básica Contable y Financiera (Circular Externa No. 004 de 2008), se debe constituir como provisión general el 1% del total de la cartera de créditos bruta, el valor registrado al cierre de diciembre de 2024 es de \$1.230 millones.

En el año 2020, de acuerdo con la circular externa Nro. 17 emitida por la Superintendencia de Economía Solidaria, se realizó un deterioro general adicional por valor de \$417 millones, el cual se podrá utilizar para compensar el gasto de deterioro individual que se genere por el rodamiento de la cartera a categorías de mayor riesgo. Para el año 2023 la junta Directiva aprobó renombrar esta provisión como general adicional con el fin de tener una contingencia adicional para mitigar el riesgo a futuro, dicha provisión se mantuvo para el periodo 2024

Intereses cartera de créditos y deterioro

Bajo norma internacional, los intereses causados sobre la cartera de crédito, tanto corrientes como por mora, se llevan a la cuenta de cartera de créditos, al igual que los valores pendientes por cancelar por parte de los asociados por concepto de convenios comerciales y las cuentas por cobrar a los empleados, con sus correspondientes provisiones.

El rubro de cartera incluye adicionalmente al capital, los intereses causados al corte de fin del ejercicio, de la cartera calificada en A y B. Cuando la cartera es calificada en C, se suspende la causación de intereses y se provisiona los intereses causados hasta ese momento.

Los intereses causados al corte de diciembre de 2024 se encuentran distribuidos de la siguiente manera:

(Expresado en miles de pesos)

CLASE	CALIFICACION	2024		2023	
		INTERESES	PROV INDIVIDUAL	INTERESES	PROV INDIVIDUAL
VIVIENDA	A	292.629	0	276.254	0
	B	3.309	3.309	0	0
	C	334	334	363	363
	D	290	290	0	0
	E	16.782	16.782	12.674	12.674
Subtotal		313.343	20.714	289.291	13.037
CONSUMO	A	169.816	0	148.921	0
	B	4.770	4.770	5.316	5.316
	C	12.499	12.499	3.469	3.469
	D	9.802	9.802	10.891	10.891
	E	93.192	93.192	97.745	97.745
Subtotal		290.079	120.263	266.342	117.421
EMPLEADOS	A	9.248	0	9.267	0
	B	0	0	0	0
	C	48	0	48	0
	D	0	0	0	0
	E	0	8.979	-	8.979
Subtotal		9.297	8.979	9.315	8.979
INTERESES NETOS CARTERA DE CREDITO		612.719	149.956	564.948	139.436

Para la valuación y actualización del valor de las garantías se siguen los lineamientos descritos en la Circular Externa No. 004, numeral II criterios de evaluación, literal C. Garantías; emitida por la Supersolidaria el 11 de marzo de 2009, donde se evaluaron por su liquidez, idoneidad, valor y cobertura.

COMPARATIVO RESUMEN CALIFICACION CARTERA

Para los periodos diciembre de 2024 y diciembre de 2023, la calificación de la cartera y su participación es la siguiente:

(Expresado en miles de pesos)

CLASE	CALIFICACION	2024		2023	
		CAPITAL	%	CAPITAL	%
VIVIENDA	A	27.803.114	22,59%	28.339.879	24,06%
	B	467.851	0,38%	447.765	0,38%
	C	67.277	0,05%	73.283	0,06%
	D	29.213	0,02%	30.044	0,03%
	E	430.713	0,35%	232.436	0,20%
CONSUMO	A	88.293.510	71,75%	82.398.697	69,95%
	B	636.608	0,52%	744.083	0,63%
	C	439.726	0,36%	562.936	0,48%
	D	699.650	0,57%	944.562	0,80%
	E	3.928.485	3,19%	3.745.478	3,18%
EMPLEADOS	A	40.080	0,03%	46.310	0,04%
	B	63.901	0,05%	67.281	0,06%
	C	0	0,00%	0	0,00%
	D	0	0,00%	0	0,00%
	E	156.325	0,13%	156.445	0,13%
Total cartera vencida		6.919.730	5,62%	7.004.313	5,95%
Total cartera al día		116.136.704	94,38%	110.784.885	94,05%
Total Cartera		123.056.434	100%	117.789.198	100%

A diciembre de 2024, las tasas vigentes para cada línea de crédito son las siguientes:

TASAS VIGENTES CRÉDITOS DE LIBRE INVERSIÓN

LÍNEA	PLAZO	TASA E.A.	TASA N.A.	TASA N.M.V.
Ordinario	1 a 96 Meses	12,68%	12,00%	1,00%
Tarjeta Más Fontebo	1 a 36 Meses	19,56%	18,00%	1,50%
Prima Semestral	1 a 6 Meses	15,39%	14,40%	1,20%
Prima Técnica	1 a 6 Meses	15,39%	14,40%	1,20%
Quinquenio	1 a 6 Meses	15,39%	14,40%	1,20%
Express	1 a 12 Meses	11,35%	10,80%	0,90%

TASAS VIGENTES CRÉDITOS SOCIALES

LÍNEA	PLAZO	TASA E.A.	TASA N.A.	TASA N.M.V.
Educativo	1 a 12 Meses	10,03%	9,60%	0,80%
Educativo Cuota Fija*	1 a 12 Meses	10,03%	9,60%	0,80%
Vivienda	60 a 240 Meses	10,03%	9,60%	0,80%
Liberación Gravamen	60 a 240 Meses	12,01%	11,40%	0,95%
Consumo Habitacional	60 a 240 Meses	12,68%	12,00%	1,00%
Calamidad	1 a 36 Meses	9,38%	9,00%	0,75%

TASAS VIGENTES CRÉDITOS DESTINACIÓN ESPECIFICA

LÍNEA	PLAZO	TASA E.A.	TASA N.A.	TASA N.M.V.
Vehículo	1 a 72 Meses	13,35%	12,60%	1,05%
Equipos tecnológicos	1 a 24 Meses	12,68%	12,00%	1,00%
Compra de Cartera	1 a 96 Meses	11,35%	10,80%	0,90%
Normalización de Deudas	1 a 84 Meses	18,16%	16,80%	1,40%
Crédito Inversión Inmuebles	1 a 180 Meses	12,15%	11,52%	0,96%
Crédito Complemento Inmuebles	1 a 180 Meses	14,03%	13,20%	1,10%
Vacaciones CRF	1 a 12 Meses	7,19%	6,96%	0,58%
Línea Bienvenida	1 a 24 Meses	11,35%	10,80%	0,90%

CONVENIOS POR COBRAR:

En este grupo se registran los convenios por cobrar por bienes y servicios financiados a corto plazo (menos de 12 meses), **FONTEBO** actúa como recaudador de dichos bienes o servicios adquiridos por el asociado con el tercero sin pactar financiación.

Los convenios por cobrar (Medicina prepaga, Seguro Vehículo, Póliza Vivienda, Cursos de Conducción, Plan Bodytech, seguro de vida deudores).

(Expresado en miles de pesos)

CONVENIOS POR COBRAR	2024	2023	VARIACION	
	DICIEMBRE	DICIEMBRE	ABSOLUTA	RELATIVA
Medicina Prepagada	17.468	25.649	-8.181	-32%
Seguro Voluntario Vehículo	14.445	11.840	2.604	22%
Otros Seguros y/o Servicios	9.942	7.454	2.489	33%
Cursos Convenios	8.427	5.533	2.894	52%
Seguro Deudores	17	5	12	214%
Total Convenios por Cobrar	50.299	50.481	-	182
Deterior Convenios por Cobrar	-	-	-	0%
TOTAL	50.299	50.481	-	182

CASTIGO DE CARTERA:

FONTEBO realizó castigo de cartera incobrable categoría E, para 50 Ex asociados, después de realizar la gestión pertinente para su recuperación, según aprobación en reunión extraordinaria No.836 de Junta Directiva celebrada el 09 de octubre de 2024 así:

CUENTAS AFECTADAS	VALORES CASTIGADOS
Creditos Castigados - Capital	274.297
Creditos Castigados - Interes Corriente	9.792
Creditos Castigados - Mora	604
Intereses Corrientes en Cuentas de Orden	83.281
Intereses de Mora en Cuentas de Orden	505.665
TOTAL CASTIGOS CARTERA	873.638

Este castigo no afecta el estado de resultados dado que esta cartera ya estaba provisionada al 100%

NOTA 8: CUENTAS POR COBRAR

Las cuentas por cobrar son instrumentos financieros que se miden al costo histórico menos deterioro. Estas cuentas están expuestas a riesgo crediticio, mensualmente después de un análisis general se reconoce deterioro registrándolo contra el estado de resultados, están principalmente constituidas por Deudores Patronales, esta situación sucede cuando al corte contable de un mes, no hemos recibido el pago institucional por aportes o descuentos de nómina, etc.; y otras actividades del objeto social como anticipos de contratos, proveedores e impuestos; otros pagos a cargo del asociado como: cobro jurídico asociados, seguro póstumo, procesos jurídicos por resolver y saldos pendientes en retiros de asociados.

(Expresado en miles de pesos)

CUENTAS POR COBRAR	2024	2023	VARIACION	
	DICIEMBRE	DICIEMBRE	ABSOLUTA	RELATIVA
Anticipos	0	1.394	-1.394	-100%
Anticipo de Impuestos	1.852	3.623	-1.770	-49%
Deudores Patronales y Empresas	228.194	193.009	35.186	18%
Otras Cuentas por Cobrar	128.876	120.541	8.335	7%
Total Cuentas por cobrar	358.923	318.565	40.357	13%
Deterioro Otras Cuentas por Cobrar	27.654	33.791	-6.136	-18%
TOTAL	331.267	284.774	46.493	16%

DEUDAS PATRONALES:

(Expresado en miles de pesos)

DEUDORES PATRONALES	2024	2023	VARIACION	
	DICIEMBRE	DICIEMBRE	ABSOLUTA	RELATIVA
Deudores Patronales y Empresas	228.194	193.009	35.186	18%
TOTAL	228.194	193.009	35.186	18%

El rubro deudor patronales corresponde a los descuentos por débitos automáticos los cuales hicieron canje el 01 de enero de 2025.

OTRAS CUENTAS POR COBRAR:

(Expresado en miles de pesos)

OTRAS CUENTAS POR COBRAR	2024	2023	VARIACION	
	DICIEMBRE	DICIEMBRE	ABSOLUTA	RELATIVA
Cuentas por cobrar a terceros	159	69	90	131%
Comisiones tarjeta de finidad	62	15	47	319%
Cuentas por cobrar Seguro Postumo	80.950	46.426	34.525	74%
Cobro jurídico asociados	31.899	46.824	-14.925	-32%
Otras	14.894	20.881	-5.987	-29%
Boletería convenios EDS	0	0	0	N/A
Reservas CRF	912	6.327	-5.415	-86%
TOTAL	128.876	120.541	128.756	107%
Deterioro Otras Cuentas por cobrar	27.654	33.791	-6.136	-18%
TOTAL OTRAS CUENTAS POR COBRAR - DETERIORO	101.222	86.750	101.135	117%

Cuentas por Cobrar a Terceros: corresponde a pólizas Hogar pendientes de pago.

Comisiones Tarjeta Afinidad: corresponde a las comisiones cobradas por la utilización del crédito rotativo al momento de realizar el retiro en efectivo por medio de un cajero electrónico.

Aseguradora Seguro Póstumo: corresponde al seguro póstumo pendiente de pago por parte de los asociados el cual se emite en descuentos del mes de enero de 2025.

Cobro Jurídico Asociados: Corresponde al cobro jurídico de cartera vencida la cual es asumida por el asociado.

Otras Cuentas por cobrar: corresponden a operaciones del giro normal del negocio como el cobro de otros servicios.

TERCERO	SALDO FINAL
AYALA RODRIGUEZ NESTOR MANUEL	151
CENTRO SOCIAL DE AGENTES Y PATRULLEROS POLICIA NACIONAL	88
DELIMA MARSH S.A. LOS CORREDORES DE SEGUROS	400
DIRECCION DE IMPUESTOS Y ADUANAS NACIONALES	37
HDI SEGUROS S A	140
RUBIANO ZULUAGA LUIS EDUARDO	14.078
TOTAL OTRAS	14.894

DETERIORO

El deterioro de las cuentas por cobrar se establece con base en el modelo de pérdida incurrida, en donde se analiza la evidencia objetiva, sobre la llegada de los flujos de efectivo asociados a la partida, reconociendo de inmediato en el resultado del periodo.

(Expresado en miles de pesos)

DETERIORO -OTRAS CUENTAS POR COBRAR	2024	2023	VARIACION	
	DICIEMBRE	DICIEMBRE	ABSOLUTA	RELATIVA
Deterioro Otras Cuentas por cobrar	27.654	63.266	-35.612	-56%
TOTAL	27.654	63.266	- 35.612	-56%

NOTA 9: PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO

Durante este periodo se ha registrado la depreciación acumulada que sufre la propiedad, planta y equipo como consecuencia de su uso o desgaste, por el método de línea recta. Los inmuebles mencionados se encuentran protegidos con pólizas contra todo riesgo.

El siguiente es el detalle a diciembre 31 de 2024:

(Expresado en miles de pesos)

PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO	2024	2023	VARIACION	
	DICIEMBRE	DICIEMBRE	ABSOLUTA	RELATIVA
Terrenos	9.307.440	4.353.008	4.954.432	114%
Edificaciones	9.360.749	9.889.194	-528.445	-5%
Muebles y Equipos de Oficina	312.561	530.222	-217.662	-41%
Equipo de Computo y Comunicación	376.762	887.023	-510.261	-58%
Equipo de Hoteles y Restaurantes	386.707	0	386.707	100%
Maquinaria y Equipo	119.569	110.028	9.541	9%
TOTAL	19.863.787	15.769.475	4.094.311	26,0%
Depreciacion acumulada	6.806.215	6.954.388	-148.172	-2%
TOTAL	13.057.571	8.815.088	4.242.484	48%

De acuerdo con el decreto 3022 del 2013 la conciliación de propiedad planta y equipo de FONTEBO es la siguiente:

(Expresado en miles de pesos)

PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO	SALDOS AL 31 DE DICIEMBRE 2023	ADICIONES	AVALUOS	RETIROS	RECLASIFICACION	DEPRECIACION	SALDOS AL 31 DE DICIEMBRE 2024
Terrenos	4.353.008	0	5.673.857	0	-719.426	0	9.307.440
Edificaciones	9.889.194	0	-1.247.871	0	719.426	-5.934.398	3.426.351
Muebles y Equipos de Oficina	530.222	3.155	0	101.167	-321.984	-262.676	49.885
Equipo de Computo y Comunicación	887.023	2.922	0	465.326	-978.509	-314.203	62.558
Equipo de Hoteles y Restaurantes	0	44.044	0	0	342.663	-178.169	208.538
Maquinaria y Equipo	110.028	0	0	0	9.541	-116.769	2.799
TOTAL	15.769.475	50.121	4.425.986	566.493	-948.289	-6.806.215	13.057.571

Presentada la conciliación de activos fijos se nota un gran movimiento teniendo en cuenta que para el año 2024 se realizaron los siguientes procesos:

- 1- Reconocimiento contable de avalúos a las propiedades de FONTEBO, presentado por la firma **Avalúos Nacionales S.A.**, según aprobación de junta Directiva en reunión ordinaria #825 realizada el 11 julio de 2024.
- 2- Homologación y depuración de inventario de activos fijos.
- 3- Reclasificación activos registrados en las cuentas 13 y 19 a la cuenta 17-Propiedad Planta y Equipo y reconocimiento de su depreciación.

Con este reconocimiento contable se deja subsanada la salvedad presentada en el dictamen de la Revisoría Fiscal año 2023

Movimiento de la depreciación acumulada

(Expresado en miles de pesos)

DEPRECIACION	SALDOS AL 31 DE DICIEMBRE 2023	GASTO 2024	BAJAS DE ACTIVOS A 31 DIC. 2024	RECLASIFICACION	SALDOS AL 31 DE DICIEMBRE 2023
Terrenos	0	0	0	0	0
Edificaciones	5.693.407	240.992	0	0	5.934.398
Muebles y Equipos de Oficina	371.424	27.234	101.167	-34.815	262.676
Equipo de Computo y Comunicación	779.529	55.452	465.326	-55.452	314.203
Equipo de Hoteles y Restaurantes	0	11.615	0	166.554	178.169
Maquinaria y Equipo	110.028	174	0	6.567	116.769
TOTAL	6.954.388	335.467	566.493	82.854	6.806.215

NOTA 10: BIENES Y SERVICIOS PAGADOS POR ANTICIPADO

Los gastos anticipados que son recuperables como seguros pagados por anticipado, se amortizan durante la vigencia de la cobertura o del servicio adquirido. Todos los gastos pagados por anticipado generados internamente, se amortizan y reconocen como gastos en el estado de resultados de acuerdo con su vigencia.

GASTOS PAGADOS POR ANTICIPADO	2024	2023	VARIACION	
	DICIEMBRE	DICIEMBRE	ABSOLUTA	RELATIVA
Seguros Pagados por Anticipado	17.852	15.781	2.070	13%
TOTAL	17.852	15.781	2.070	13%

NOTA 11: ACTIVOS INTANGIBLES

(Expresado en miles de pesos)

INTANGIBLES	2024	2023	VARIACION	
	DICIEMBRE	DICIEMBRE	ABSOLUTA	RELATIVA
Intangibles	62.448	89.613	-27.165	-30%
TOTAL	62.448	89.613	-27.165	-30%

Son los gastos causados y/o pagados mediante desembolso que cubren más de un periodo de operación; están sujetos a amortización y no son recuperables. El saldo de estas partidas corresponde a la amortización de las licencias hasta diciembre de 2024. Relacionadas así:

(Expresado en miles de pesos)

INTANGIBLE	2024	2023	VARIACION		DETALLE
	DICIEMBRE	DICIEMBRE	ABSOLUTA	RELATIVA	
ASC SISTEMAS Y CIA LTDA	6.206	0	6.206	100%	30 Licencias Office Microsoft 365 Apps For Business
DLOCAL COLOMBIA SAS	152	0	152	100%	Compra certificado de seguridad SSL por 1 año
SISTEMAS EN LINEA S.A.	0	16.500	-16.500	-100%	Licencia informatica Linux
ORACLE COLOMBIA LTDA	24.607	29.326	-4.719	-16%	Licencia Oracle
INFO COMUNICACIONES S.A.S	13.042	21.684	-8.641	-40%	Proteccion servidor web y soporte remoto 1 año
SOCIEDAD CAMERAL DE CERTIFICACION DIGITAL CERTICAMARA S.	535	4.585	-4.050	-88%	Firma Digital
PULXAR CONSULTING LIMITADA	0	823	-823	-100%	Renovacion soporte anual
INNOVA COLOMBIA S.A.S	2.983	2.170	814	37%	Publicidad pagina
COPLIX SAS	11.082	10.313	769	7%	Programas para Computadores
SUPERINTENDENCIA DE INDUSTRIA Y COMERCIO	0	609	-609	-100%	Marcas y Patentes 10 años
TECNOLOGIA DE HARDWARE Y SOFTWARE	3.839	3.604	235	7%	Pago servicio Pctechsoft
TOTAL	62.448	89.613	-27.165	-30%	

NOTA 12: DEPOSITOS DE ASOCIADOS:

Expresado en miles de pesos)

CERTIFICADOS DE DEPOSITO A TERMINO	2024	2023	VARIACION	
	DICIEMBRE	DICIEMBRE	ABSOLUTA	RELATIVA
CDAT Emitidos a <= 6 meses	1.093.568	1.407.772	-314.205	-22%
CDAT Emitidos a 6 meses y <= 1 año	8.312.520	7.402.749	909.771	12%
Intereses CDAT	473.940	497.597	-23.656	-5%
TOTAL CERTIFICADOS DEPOSITO A TERMINO	9.880.028	9.308.117	571.911	6%
AHORRO CONTRACTUAL				
Depositos Corto Plazo	48.707	70.656	-21.949	-31%
Depositos Largo Plazo	18.430	6.551	11.879	181%
Intereses Depositos de Ahorros Contractual	868	782	86	11%
TOTAL AHORRO CONTRACTUAL	68.005	77.989	-9.984	-13%
AHORRO PERMANENTE				
Ahorro Permanente	73.104.353	70.638.427	2.465.925	3%
TOTAL AHORRO PERMANENTE	73.104.353	70.638.427	2.465.925	3%
TOTAL DEPOSITOS	83.052.386	80.024.534	3.027.852	4%

- Los Certificados de Depósito a término: Son los compromisos con asociados derivados de las operaciones con el Fondo, por concepto de Ahorros como los AVATF en donde se presenta un crecimiento con relación a diciembre de 2023, de \$571 millones producto de la promoción y gestión a la cultura de ahorro.
- El ahorro contractual, presenta una disminución crecimiento con relación a diciembre de 2023, de \$9 millones.
- El ahorro permanente, presenta un crecimiento moderado con relación al saldo acumulado a diciembre de 2023, de \$2.465 millones.

NOTA 13: CUENTAS POR PAGAR:

Son los importes causados y pendientes de pago originados en diferentes actividades, tales como la compra de bienes y servicios, aportes parafiscales sobre la nómina y retenciones en la fuente.

(Expresado en miles de pesos)

Cuentas por pagar	2024	2023	Variación	
	Diciembre	Diciembre	Absoluta	Relativa
Nomina por pagar empleados	1.283	0	1.283	100%
Valores por reintegrar - Mayor descuento	285.998	233.547	52.450	22%
Devoluciones EDS	2.609	3.754	-1.146	-31%
Cuentas por pagar Convenios	899	0	899	100%
Saldo a favor de Terceros CAV	16.405	16.405	0	0%
Cheques anulados pendientes por pagar	27.061	27.430	-369	-1%
Depósitos Judiciales	4.020	4.020	0	0%
Excedente de Pagos de Asociados	52.500	5.116	47.383	926%
Devoluciones Polizas	658	204	455	223%
Cuentas Por Pagar Transitoria Convenio	1.257	1.257	0	0%
Transitoria Tarjeta Afinidad	119	58	61	106%
Transitoria procesos prejudiciales y jurídicos	14.809	11.732	3.077	26%
Transitoria Consignacion Pendientes por aplicar	722.399	717.247	5.152	1%
TOTAL COSTOS Y GASTOS POR PAGAR	1.130.016	1.020.769	107.963	11%
Otros Costos y Gastos por Pagar	91.450	30.084	61.365	204%
Otros Costos y Gastos por Pagar CRF	32.361	20.432	11.929	58%
Cuentas por Pagar Caja Menor	631	2.297	-1.665	-73%
TOTAL PROVEEDORES	124.442	52.813	71.629	136%
Abonos Para Aplicar a Obligaciones	4.390	3.642	748	21%
TOTAL OTROS	4.390	3.642	748	21%
Aportes a Salud	14.683	13.481	1.202	9%
Transitoria EPS	336	483	-147	-30%
Administradora de Pensiones	19.202	17.086	2.116	12%
Transitoria AFP	353	629	-276	-44%
Aportes a Bienestar Promotoras de Riesgos Pro	616	553	62	11%
Aportes ICBF, Sena, Cajas de Compensacion Fam	10.580	9.606	973	10%
Libranzas	2.717	3.829	-1.112	-29%
TOTAL RETENCIONES Y APORTES LABORALES	48.486	45.667	2.819	6%
Remanentes de Aportes Exasociados	959.998	320.390	639.608	200%
Depósitos de Ahorros Programados por pagar	0	10.563	-10.563	-100%
Otros Remanentes por Pagar Rev Aportes	119.781	133.697	-13.916	-10%
TOTAL REMANENTES POR PAGAR	1.079.779	464.650	615.129	132%
TOTAL CUENTAS POR PAGAR	2.387.113	1.587.541	798.288	50%

COSTOS Y GASTOS POR PAGAR: Corresponde a valores causados por dichos conceptos para ser pagados a su vencimiento.

RETENCIONES Y APORTES LABORALES: Corresponde al valor a pagar por concepto de aportes a entidades promotoras de salud, entidades promotoras de pensión, entidad administradora de riesgos laborales y parafiscales.

Por otro lado, las cuentas por pagar a otras entidades por Libranzas descontadas a los empleados.

REMANENTES POR PAGAR: corresponde a saldos a favor de los ex -asociados que se retiraron de FONTEBO y que el pago se realizará en el mes siguiente o en el momento que surta efecto el proceso de sucesión por parte de familiares de asociados fallecidos, por esta razón el rubro presenta un incremento significativo frente al periodo inmediatamente anterior.

NOTA 14 PASIVOS POR IMPUESTOS CORRIENTES:

Este rubro está representado en los impuestos por pagar de IVA, Industria y comercio, retención en la fuente y gravámenes y tasas los cuales son liquidados y pagados dentro de los primeros días del mes de enero 2025

(Expresado en miles de pesos)

PASIVOS POR IMPUESTOS CORRIENTES	2024	2023	VARIACION	
	DICIEMBRE	DICIEMBRE	ABSOLUTA	RELATIVA
Cuenta por pagar IVA	16.027	17.221	-1.194	-7%
Cuenta por Pagar ICA	39.624	40.387	-763	-2%
Cuenta por Pagar Retención en la Fuente	43.881	42.299	1.582	4%
Cuenta por Pagar Impuesto al Consumo	6.999	5.763	1.236	21%
Cuenta por Pagar Retención de ICA	1.996	2.181	-185	-8%
Cuenta por Pagar GMF	161	384	-224	-58%
TOTAL PASIVOS POR IMPUESTOS CORRIENTES	108.688	108.235	453	0,4%

NOTA 15: FONDOS SOCIALES

(Expresado en miles de pesos)

FONDOS SOCIALES Y MUTUALES	2024	2023	VARIACION	
	DICIEMBRE	DICIEMBRE	ABSOLUTA	RELATIVA
Fondo Social de Educación	595.159	461.794	133.365	29%
Fondo Social de Solidaridad	598.136	719.428	-121.292	-17%
Fondo Social de Recreación	524.027	292.778	231.249	79%
Fondo Social para Otros Fines	3.904.160	3.590.050	314.109	9%
Fondo de Desarrollo Empresarial Solidario	5.432.067	4.899.911	532.156	11%
TOTAL	11.053.549	9.963.961	1.089.588	11%

Conformado por los saldos de los Fondos Sociales constituidos de acuerdo con las disposiciones estatutarias, de la Asamblea General de Asociados y de La Superintendencia de la Economía Solidaria, cuyo objeto principal es prestar servicios de carácter social a sus asociados y beneficiarios. Después de realizada la asamblea general año 2023 y con la aprobación del proyecto destinación de excedentes se contabilizaron las respectivas apropiaciones de los fondos para el año 2024.

(Expresado en miles de pesos)

FONDOS SOCIALES	2023	DISTRIBUCION EXCEDENTE AÑO 2023	RECAUDO AÑO 2024	TRASLADOS AÑO 2024	UTILIZACION FONDO SOCIAL 2024	2024
	DICIEMBRE					DICIEMBRE
Fondo Social de Educacion	347.783	200.808	2.574	-90.000	149.827	306.190
Formacion	3.403	107.537	0	20.000	54.742	76.198
Especializaciones	4.622	156.916	0	60.000	103.622	117.915
Pregrado	54.365	192.030	0	10.000	207.309	49.086
Tecnico y Tecnológico	51.620	0	0	0	5.850	45.770
TOTAL FONDO SOCIAL DE EDUCACIÓN	461.794	657.290	2.574	0	521.351	595.159
Auxilio de Calamidad	166.067	5.487	0	0	29.900	141.654
Auxilio de Fallecimiento	364.941	678.139	0	0	828.448	214.631
Gastos Jornadas Salud	23.590	0	0	0	4.502	19.088
Auxilio de Nacimiento	92.025	15.362	0	0	11.050	96.338
Campañas de Vacunación	0	16.460	3.347	0	0	19.807
Auxilios de Enfermedad-Salud	0	19.752	0	0	1.300	18.452
Otras Campañas de salud	0	15.362	0	0	0	15.362
Fondo proteccion cartera extraprima	72.804	0	0	0	0	72.804
FONDO SOCIAL DE SOLIDARIDAD	719.428	750.561	3.347	0	875.200	598.136
Fondo Social de Recreación	246.714	493.790	239.410	0	502.035	477.879
Desarrollo de Habilidades	46.064	109.731	0	0	109.648	46.148
FONDO SOCIAL DE RECREACIÓN	292.778	603.522	239.410	0	611.683	524.027
Fondo Postumo	3.590.050	0	1.039.903	0	725.793	3.904.160
FONDO SOCIAL PARA OTROS FINES	3.590.050	0	1.039.903	0	725.793	3.904.160
Fondo de Desarrollo Empresarial Solidario	4.899.911	548.656	0	0	16.500	5.432.067
FONDO DESARROLLO EMPRESARIAL SOLIDARIO	4.899.911	548.656	0	0	16.500	5.432.067
TOTAL FONDOS SOCIALES	9.963.961	2.560.029	1.285.234	0	2.750.527	11.053.549

NOTA 16: BENEFICIOS A EMPLEADOS

Comprende las obligaciones de FONTEBO con sus empleados por concepto de prestaciones sociales, con base en el derecho adquirido de conformidad con las disposiciones legales vigentes y los acuerdos laborales existentes.

(Expresado en miles de pesos)

OBLIGACIONES LABORALES	2024	2023	VARIACION	
	DICIEMBRE	DICIEMBRE	ABSOLUTA	RELATIVA
Vacaciones	58.481	46.057	12.423	27%
Cesantías	111.954	98.775	13.179	13%
Intereses a las Cesantías	13.005	11.416	1.589	14%
TOTAL	183.439	156.248	27.191	17%

NOTA 17: ANTICIPOS Y AVANCES RECIBIDOS PARA TERCEROS

En esta cuenta se registra los anticipos recibidos por los pagos de las pólizas de los asociados y las Reservas para el Centro Recreacional FONTEBO.

(Expresado en miles de pesos)

INGRESOS ANTICIPADOS	2024	2023	VARIACION	
	DICIEMBRE	DICIEMBRE	ABSOLUTA	RELATIVA
Intereses Anticipado	43.910	38.896	5.013	13%
Reservas CRF	12.731	26.994	-14.263	-53%
Anticipo Polizas Asociados	45.538	57.203	-11.665	-20%
TOTAL	102.178	123.093	-20.915	-17%

INTERESES ANTICIPADOS: corresponde al pago recibido de los asociados el cual es abonado a cuotas anticipadas.

RESERVAS CRF: corresponde a las reservas realizadas y no disfrutadas a la fecha, por lo tanto, no facturadas, en cumplimiento con la realización de los ingresos y aseguramiento de la información.

ANTICIPO PÓLIZAS ASOCIADOS: corresponde a pagos recibidos por anticipado de los asociados de pólizas de vehículos y póliza hogar.

NOTA 18: INGRESOS RECIBIDOS PARA TERCEROS

Registra los valores recibidos por **FONTEBO** a nombre de terceros, por concepto de servicios como medicina prepagada, funerario, cursos, entre otros, que son reintegrados a las entidades prestadoras del servicio de acuerdo con los plazos y condiciones establecidas.

(Expresado en miles de pesos)

VALORES RECIBIDOS PARA TERCEROS	2024	2023	VARIACION	
	DICIEMBRE	DICIEMBRE	ABSOLUTA	RELATIVA
Valores Recibidos para Terceros	21.798	201.695	-179.897	-89%
Seguro de vida deudores por pagar	94.110	80.993	13.118	16%
Cuentas por pagar cursos	0	435	-435	-100%
Seguro de Cartera	209.275	191.083	18.192	10%
Recaudo seguro hotelero	0	10	-10	-100%
Boletas Actividades de Recreación	3.982	0	3.982	N/A
Garantías Comunitarias	17.672	10.875	6.797	62%
TOTAL	346.836	485.090	-138.254	-29%

VALORES RECIBIDOS PARA TERCEROS: corresponde a valores recibidos por FONTEBO a nombre de terceros como lo son medicinas prepagadas, pólizas de vehículos, póliza hogar, plan exequial, entre otros.

SEGURO DE VIDA DEUDORES: corresponde al seguro de vida de cartera que es asumido por el asociado al momento del crédito.

SEGURO DE CARTERA: corresponde a la póliza vida deudores la cual es implícita a las obligaciones crediticias en cabeza de cada asociado

BOLETAS ACTIVIDADES DE RECREACION: Corresponde al recaudo por el día solar CRF pendiente de disfrutar por los asociados.

GARANTÍAS COMUNITARIAS: corresponde a la cobertura de crédito fondo de garantías.

NOTA 19: APORTES SOCIALES

Son los derechos de los asociados representados en aportes periódicos pagados en dinero, conformado por el 10% del total del descuento mensual de nómina. Según el Estatuto de Fontebo, el fondo tendrá como aportes sociales mínimos no reducibles durante su existencia el equivalente a cuatro mil (4.000) SMLMV.

(Expresado en miles de pesos)

CAPITAL SOCIAL	2024	2023	VARIACION	
	DICIEMBRE	DICIEMBRE	ABSOLUTA	RELATIVA
Aportes Sociales Temporalmente Restringidos	6.050.542	5.867.191	183.351	3%
Aportes Sociales Mínimos no Reducibles	5.200.000	4.640.000	560.000	12%
TOTAL	11.250.542	10.507.191	743.351	7%

APORTES TEMPORALMENTE RESTRINGIDOS: los aportes sociales se reintegran al momento de desvinculación del asociado por cualquier causa, siempre que con su retiro no afecte el monto mínimo de aportes sociales no reducibles (aportes sociales mínimos no reducibles), señalado precedentemente y previa deducción de pérdidas proporcionales que no alcancen a ser cubiertas por la reserva para protección de aportes al corte del mes inmediatamente anterior al cual se produjo el retiro. El valor neto resultante se aplica a las obligaciones que el ex asociado tenga pendientes de pago con FONTEBO y el remanente se reintegra en los plazos señalados en el estatuto. La retención proporcional de pérdidas se destina a disminuir las pérdidas acumuladas de ejercicios anteriores o del ejercicio.

APORTES SOCIALES MINIMOS NO REDUCIBLE: el monto mínimo de aportes sociales no reducibles es de cinco mil doscientos millones de pesos m/cte. (5.200.000.000).

NOTA 20: RESERVAS

Corresponde a los recursos retenidos por FONTEBO para su beneficio, tomados de los excedentes y los incrementos que con cargo al ejercicio anual disponga la Asamblea General Ordinaria, con el objeto de cumplir disposiciones legales, estatutarias o para fines específicos.

La reserva para protección de aportes se incrementa anualmente con mínimo el 20% de los excedentes del ejercicio.

(Expresado en miles de pesos)

RESERVAS	2024	2023	VARIACION	
	DICIEMBRE	DICIEMBRE	ABSOLUTA	RELATIVA
Reserva Protección de Aportes	16.646.644	15.549.332	1.097.312	7%
Reserva de Asamblea	705.257	705.257	0	0%
Reserva proteccion de patrimonio	8.444.773	8.444.773	0	0%
TOTAL	25.796.674	24.699.362	1.097.312	4%

NOTA 21: FONDOS DESTINACIÓN ESPECÍFICA

Representa el valor apropiado de los excedentes, destinados a la constitución de fondos con fines específicos y los incrementos que con cargo al ejercicio anual según disponga la Asamblea General Ordinaria.

(Expresado en miles de pesos)

FONDOS DESTINACION ESPECIFICA	2024	2023	VARIACION	
	DICIEMBRE	DICIEMBRE	ABSOLUTA	RELATIVA
Fondo Especial	439.421	439.421	0	0%
TOTAL	439.421	439.421	0	0%

NOTA 22: AUXILIOS Y DONACIONES

(Expresado en miles de pesos)

AUXILIOS Y DONACIONES	2024	2023	VARIACION	
	DICIEMBRE	DICIEMBRE	ABSOLUTA	RELATIVA
Auxilios y Donaciones	400	400	0	0%
TOTAL	400	400	0	0%

Representa la donación recibida de la Empresa de Teléfonos de Bogotá E.T.B. para la constitución del Fondo de Empleados.

NOTA 23: EXCEDENTES O PERDIDAS NO REALIZADAS ORI

En la sección 35.10 de NIIF Pymes, El valor razonable o el importe de una revaluación anterior pueden utilizarse como costo atribuido para algunos activos específicos a la fecha de transición a la NIIF para las PYMES. La entidad que adopta por primera vez la NIIF puede elegir ya sea el valor razonable o el importe de una revaluación anterior que se determinen de acuerdo con las políticas contables de la entidad a través de su marco de información financiera anterior, como base para el costo atribuido en la fecha de transición, es por esto que el avalúo técnico es el nuevo mayor valor del activo para el estado de Situación Financiera de apertura bajo NIIF, se eliminó las valorizaciones locales y se registraron, ganancias acumuladas como consecuencia del efecto de la conversión, para el 31 de diciembre del 2015.

Para el periodo 2024 se realizó el reconocimiento contable de avalúos a las propiedades de FONTEBO, presentado por la firma Avalúos Nacionales S.A, según aprobación de junta Directiva en reunión ordinaria #825 realizada el 11 julio de 2024.

Incrementándose el importe en libros como consecuencia de la revaluación, este aumento se reconoce directamente al patrimonio como excedente o pérdidas no realizadas – ORI.

(Expresado en miles de pesos)

EXCEDENTES O PERDIDAS NO REALIZADAS - ORI	2024	2023	VARIACION	
	DICIEMBRE	DICIEMBRE	ABSOLUTA	RELATIVA
Inmuebles Bogota	990.211	3.443.454	-2.453	-71%
Inmuebles Cantro Recreacional	11.756.475	4.877.246	6.879	141%
TOTAL	12.746.686	8.320.700	4.425.986	141%

NOTA 24: EXCEDENTES POR IMPLEMENTACIÓN DE NIIF

Por efectos de la adopción de la norma Internacional de Información Financiera, FONTEBO Aplico la norma y llevo el resultado de la adopción a cuentas de patrimonio "Resultado por primera vez".

(Expresado en miles de pesos)

CONCEPTO	2024	2023	VARIACION	
	DICIEMBRE	DICIEMBRE	ABSOLUTA	RELATIVA
Resultado por Implementacion NIIF	659.156	659.156	0	0%
TOTAL	659.156	659.156	0	0%

NOTA 25: EXCEDENTES O PERDIDAS DEL EJERCICIO

Se presenta en esta cuenta el Resultado Neto del Ejercicio, derivado del normal funcionamiento operacional y el cumplimiento del objeto social de la entidad.

Éste presenta un crecimiento de \$722 millones con relación a diciembre de 2023.

(Expresado en miles de pesos)

EXCEDENTE O PERDIDA DEL EJERCICIO	2024	2023	VARIACION	
	DICIEMBRE	DICIEMBRE	ABSOLUTA	RELATIVA
Excedente del ejercicio	6.208.852	5.486.561	722.291	13%
TOTAL	6.208.852	5.486.561	722.291	13%

NOTA 26: INGRESOS OPERACIONALES:

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

INGRESOS POR VENTA DE BIENES Y SERVICIOS: Corresponde al ingreso del centro vacacional por concepto alojamiento, consumos y servicios de spa.

(Expresado en miles de pesos)

HOTELES Y RESTAURANTES	2024	2023	VARIACION	
	DICIEMBRE	DICIEMBRE	ABSOLUTA	RELATIVA
Hoteleria	187.969	225.104	-37.135	-16%
Restaurantes	257.891	282.973	-25.083	-9%
Bares y Cantinas	20.822	23.834	-3.012	-13%
Campamentos y Otros Tipos de Hospedaje	0	164	-164	100%
Actividades Conexas	39.311	33.352	5.959	18%
TOTAL	505.992	565.427	-59.435	-11%

INGRESOS POR CARTERA DE CREDITOS: corresponde a los valores recibidos por FONTEBO productos de los intereses de la cartera de crédito.

(Expresado en miles de pesos)

CONCEPTO	2024	2023	VARIACION	
	DICIEMBRE	DICIEMBRE	ABSOLUTA	RELATIVA
Intereses de Crédito Consumo	10.332.823	9.364.612	968.211	10%
Intereses de Crédito Consumo Periodo de Gracia	0	7.099	-7.099	-100%
Intereses de Crédito Vivienda	2.537.134	2.511.110	26.024	1%
Intereses de Crédito Vivienda Periodo de Gracia	0	2.393	-2.393	-100%
Intereses de Crédito a Empleados	11.587	13.329	-1.742	-13%
Intereses Moratorios Cartera de Consumo	161.769	143.061	18.709	13%
Intereses Moratorios Cartera de Vivienda	3.426	2.514	911	36%
Intereses Moratorios Cartera Empleados	226	114	113	99%
TOTAL	13.046.966	12.044.231	1.002.734	8%

Se observa un incremento de \$1.002 millones en el recaudo de intereses de cartera el cual obedece al trabajo realizado en las diferentes campañas de colocación de crédito por las diferentes líneas.

NOTA 27: INGRESOS NO OPERACIONALES

(Expresado en miles de pesos)

INGRESOS NO OPERACIONALES	2024	2023	VARIACION	
	DICIEMBRE	DICIEMBRE	ABSOLUTA	RELATIVA
Retorno Polizas	49.888	52.546	-2.659	-5%
Otros	16.001	5.369	10.632	198%
OTRAS	65.889	57.915	7.974	14%
Fondo de liquidez	993.784	1.100.132	-106.348	-10%
FONDO DE LIQUIDEZ	993.784	1.100.132	-106.348	-10%
Banco de Bogota	19.741	3.823	15.918	416%
Banco Caja Social	418.444	133.680	284.765	213%
Banco de Bogota Melgar Ahorros	3	3	-1	-17%
Banco de Occidente	264.824	198.915	65.909	33%
Cartera Colectiva Correal	1.060	296	764	258%
INSTRUMENTOS EQUIVALENTE A EFECTIVO	704.072	336.717	367.355	109%
De entidades Cooperativas	306.429	140.123	166.306	119%
DIVIDENDOS, PARTICIPACIONES Y RETORNOS	306.429	140.123	166.306	119%
Vivienda Reintegro Provision	30	4.436	-4.406	-99%
Deudores Créditos de Vivienda	171	508	-337	-66%
Consumo Reintegro Provision	786.926	1.274.130	-487.203	-38%
Deudores Créditos de Consumo	6.942	11.854	-4.912	-41%
Recuperacion de otras cuentas por cobrar	1.017	19.350	-18.333	-95%
Convenios	0	120	-120	-100%
RECUPERACIONES DETERIORO	795.086	1.310.398	-515.312	-39%
Edificaciones	1.146	1.126	20	2%
Aprovechamientos-Retorno Polizas	0	13	-13	-100%
Ajuste al Peso	336	286	50	17%
Ingresos de ejercicios anteriores	16.064	35.304	-19.240	-54%
Por incapacidades	2.067	2.794	-727	-26%
SERVICIOS DIFERENTES AL OBJETO SOCIAL	19.613	39.524	-19.911	-50%
TOTAL	2.884.873	2.984.809	-99.936	-3%

OTRAS: corresponde al Retorno de pólizas colectivas, donde se evidencia una disminución de 2,6 millones de pesos y en la cuenta de Otros, su mayor valor corresponde a descuento realizados por la compra de electrodomésticos para el CRF realizada en el mes de noviembre, y servicios de Spa en el CRF.

FONDO DE LIQUIDEZ: corresponde a los ingresos por rendimientos de las inversiones de fondo de liquidez.

INSTRUMENTOS EQUIVALENTE A EFECTIVO: corresponde a los ingresos por rendimientos de las inversiones colocadas por excesos de tesorería y cuentas de ahorros de las entidades financieras.

DIVIDENDOS, PARTICIPACIONES Y RETORNOS: corresponde a las inversiones de instrumento de patrimonio donde se registró la revalorización de aportes de cada entidad y el valor consignado a las cuentas de FONTEBO por los dividendos de Colvatel y Comcel.

RECUPERACIONES DETERIORO: Corresponde a la gestión en la recuperación de cartera vencida, pago de intereses de asociados periodo de gracia, y pago de otras cuentas por cobrar (Cobro jurídico de asociados).

SERVICIOS DIFERENTES AL OBJETO SOCIAL: Este rubro se origina principalmente a ingresos de periodos anteriores.

EDIFICACIONES: corresponde al arriendo que se factura de manera mensual a ASECRETEL

APROVECHAMIENTOS: Retornos de pólizas.

Ingresos de Ejercicios Anteriores: Corresponde a reclasificaciones por depuración de estados financieros correspondientes a transacciones de periodos anteriores

NOTA 28 GASTOS DE PERSONAL:

Su saldo representa el valor causado de la Nómina de personal, Prestaciones Sociales, Aportes Parafiscales y otros Gastos de Personal en los cuales debe incurrir **FONTEBO** para su funcionamiento.

Los gastos de personal representan el 14.2% del total de los ingresos

(Expresado en miles de pesos)

BENEFICIOS A EMPLEADOS	2024	2023	VARIACION	
	DICIEMBRE	DICIEMBRE	ABSOLUTA	RELATIVA
Sueldos	1.280.110	1.074.167	205.943	19%
Horas Extras	23.248	21.164	2.084	10%
Comisiones	4.009	3.056	953	31%
Incapacidades	10.005	7.936	2.069	26%
Auxilio de Transporte	58.158	47.661	10.497	22%
Cesantías	119.019	104.745	14.274	14%
Intereses sobre Cesantías	13.514	11.723	1.791	15%
Prima Legal	118.519	101.824	16.695	16%
Vacaciones	80.662	63.002	17.660	28%
Indemnizaciones Laborales	4.947	14.170	-9.224	-65%
Dotación y suministro a Trabajadores	31.132	26.385	4.748	18%
Auxilio al Personal	167.727	151.748	15.979	11%
Aportes Salud	117.841	98.074	19.767	20%
Aportes Pension	160.932	135.781	25.151	19%
Aportes A.R.L	7.545	6.269	1.275	20%
Aportes Cajas de Compensación Familiar	54.836	46.403	8.433	18%
Aportes I.C.B.F.	41.139	34.806	6.333	18%
Aportes SENA	27.432	23.214	4.218	18%
Capacitación al Personal	11.644	38.653	-27.008	-70%
Gastos Medicos	2.445	1.975	470	24%
TOTAL	2.334.865	2.012.758	322.107	16%

NOTA 29: GASTOS GENERALES

corresponden a los gastos generados por FONTEBO para el desarrollo de sus funciones administrativas y demás funciones necesarias para el cumplimiento del objeto social y están discriminados de la siguiente manera:

(Expresado en miles de pesos)

GASTOS GENERALES	2024	2023	VARIACION	
	DICIEMBRE	DICIEMBRE	ABSOLUTA	RELATIVA
Honorarios	0	5.148	-5.148	-100%
Honorarios Revisoria Fiscal	59.657	58.662	995	2%
Honorarios Asesoría Jurídica	21.206	18.041	3.164	18%
Honorarios Diseñador	20.456	0	20.456	N/A
Otros Honorarios Consultas Empresariales	60.033	53.519	6.514	12%
HONORARIOS	161.352	135.371	25.981	19%
Predial	29.942	27.218	2.724	10%
Industria y Comercio	217.276	199.318	17.958	9%
Impuesto Predial CRF	23.856	21.274	2.582	12%
Gravamen a los Movimientos Financieros	106.575	0	106.575	100%
IMPUESTOS	377.649	247.810	23.264	9%
Arrendamiento fotocopiadora	1.499	1.482	18	1%
ARRENDAMIENTOS	1.499	1.482	18	1%
Póliza de Seguro Integral	30.154	14.458	15.696	109%
SEGUROS	30.154	14.458	15.696	109%
Mantenimiento y Reparaciones	24.018	34.526	-10.508	-30%
Mantenimiento Aire acondicionado	2.809	992	1.817	183%
Mantenimiento eléctrico - Fontebo	0	3.029	-3.029	100%
Mantenimiento y Reparaciones CRF	26.180	48.854	-22.674	-46%
Mantenimiento Planta de Aguas Residuales C	3.394	47	3.347	100%
Mantenimiento y Compra de insumos piscina CRF	14.051	19.663	-5.611	-29%
MANTENIMIENTO Y REPARACIONES	70.452	107.111	-36.659	-34%
Administración SEDE	150.150	140.652	9.498	7%
CUOTAS DE ADMINISTRACION	150.150	140.652	9.498	7%
Aseo y Elementos	12.810	13.999	-1.189	-8%
Aseo y Elementos CRF	6.839	15.244	-8.405	-55%
ASEO Y ELEMENTOS	19.650	29.243	-9.593	-33%
Cafetería	11.593	16.062	-4.469	-28%
Cafetería CRF	2.634	2.881	-246	-9%
CAFETERIA	14.227	18.943	-4.716	-25%
Servicios Públicos	7.428	10.207	-2.779	-27%
Servicios Públicos Teléfono	66.858	64.289	2.569	4%
Servicios Públicos Energía Eléctrica	65.540	65.170	370	1%
Servicios Públicos Energía CRF	73.318	75.330	-2.013	-3%
Servicios Públicos Acueducto y Alcant CRF	15.473	6.682	8.791	132%
Servicios Públicos Internet CRF	24.864	20.838	4.026	19%
Servicios Públicos Internet Bta	62.192	73.018	-10.826	100%
SERVICIOS PUBLICOS	315.673	315.536	138	0%

GASTOS GENERALES	2024	2023	VARIACION	
	DICIEMBRE	DICIEMBRE	ABSOLUTA	RELATIVA
Portes, Cables, Fax y Telex	7.714	22.109	-14.396	-65%
Portes, Cables, Fax y Telex CRF	0	43	-43	-100%
CORREO	7.714	22.152	-14.439	-65%
Transporte Fletes y Acarreos	5.428	8.695	-3.268	-38%
Transporte Fletes y Acarreos CRF	2.909	2.227	681	31%
Servicio de Transporte Fletes y Acarreos	1.538	1.599	-61	-4%
TRANSPORTE, FLETES Y ACARREOS	9.875	12.521	-2.647	-21%
Papelería y Útiles de Oficina	22.196	24.701	-2.505	-10%
Papelería y Útiles de Oficina CRF	3.337	1.225	2.112	172%
PAPELERIA Y UTILES DE OFICINA	25.533	25.926	-393	-2%
Publicidad y Propaganda	51.943	91.915	-39.972	-43%
Servicio de Publicidad, Propaganda y Promoción	0	7.000	-7.000	-100%
PUBLICIDAD Y PROPAGANDA	51.943	98.915	-46.972	-47%
Superintendencia Solidaria	101.646	108.047	-6.401	-6%
Analfe	8.372	7.022	1.350	19%
Sayco y Acinpro	2.072	1.850	222	12%
Renovación Registro Cámara de Comercio	3.037	2.985	52	100%
Contribuciones	6.057	12.084	-6.027	-50%
CONTRIBUCIONES Y AFILIACIONES	121.185	131.989	-10.804	-8%
Gastos de Asamblea	127.953	54.122	73.831	136%
GASTOS DE ASAMBLEA	127.953	54.122	73.831	136%
Actividades de Directivos	40	1.222	-1.182	-97%
Reconocimientos Econ. Directivos	35.259	32.522	2.736	8%
Telefonía Celular Directivos	4.689	5.461	-772	-14%
Refrigerios Directivos	700	2.033	-1.333	-66%
Transporte Directivos "parqueaderos"	19.550	5.511	14.039	255%
GASTOS DE DIRECTIVOS	60.237	46.749	13.488	29%
Gastos de Comités	22.194	14.507	7.687	53%
Reconocimientos Econ. Comités	198.305	153.982	44.323	29%
GASTOS DE COMITES	220.499	168.489	52.010	31%
Gasto Escrituras Asociados	3.306	5.222	-1.916	-37%
Gastos Legales Administrativos	289	9.541	-9.252	-97%
Gastos Legales Edictos	6.500	8.000	-1.500	-19%
Gastos Legales Procesos Jurídicos	1.300	0	1.300	N/A
Gastos Notariales	171	588	-417	-71%
GASTOS LEGALES	11.566	23.351	-11.785	-50%
Servicios Temporales	79.445	149.683	-70.238	-47%
Servicios Temporales CRF	128.337	156.508	-28.171	-18%
SERVICIOS TEMPORALES	207.782	306.192	-98.410	-32%
Vigilancia Privada	7.208	6.674	534	8%
Vigilancia Privada CRF	246.943	216.144	30.799	14%
VIGILANCIA PRIVADA	254.151	222.818	31.333	14%
Soporte Software	48.921	24.426	24.495	100%
Soporte Sistema LINUX	97.033	82.063	14.971	18%
Licenciamiento Software Microsoft office 365	308	14.283	-13.975	-98%
Soporte Hardware	11.888	0	11.888	N/A
SISTEMATIZACION	158.151	120.771	37.379	31%

GASTOS GENERALES	2024	2023	VARIACION	
	DICIEMBRE	DICIEMBRE	ABSOLUTA	RELATIVA
Suscripciones	0	2.304	-2.304	100%
SUSCRIPCIONES Y PUBLICACIONES	0	2.304	-2.304	100%
Asistencia Técnica	0	3.202	-3.202	100%
ASISTENCIA TECNICA	0	3.202	-3.202	100%
Imprevistos	0	7.551	-7.551	-100%
Auxilios y Donaciones	1.300	30	1.270	4233%
Bienestar social empleados	27.044	41.829	-14.785	-35%
Obsequio asociados	311.095	125.267	185.827	148%
Almacenamiento Archivos	29.161	26.949	2.211	8%
Servicio Internet	0	3.435	-3.435	-100%
Gastos Medicos y Medicamentos	880	0	880	N/A
Telefonia Movil	0	2.093	-2.093	-100%
Fertilizantes fungicidas	874	1.667	-793	-48%
Gastos de Recreacion	9.683	9.195	488	5%
Combustibles y Lubricantes	3.357	5.083	-1.726	-34%
Consulta Base de Datos	30.781	31.279	-498	-2%
Consulta efectiva SARLAFT	2.046	8.711	-6.665	-77%
Certificación SGC (Sistema Gestión Calidad)	0	16.400	-16.400	-100%
Proyecto de Tecnología	14.885	9.528	5.357	56%
Otros Gastos Varios	836	9.231	-8.395	-91%
OTROS	431.941	298.249	133.692	45%
TOTAL	2.829.335	2.548.355	174.406	7%

HONORARIOS: la variación más representativa es en honorarios por el diseño realizado para la remodelación de las instalaciones de FONTEBO, atendiendo lo definido en planeación estratégica.

IMPUESTOS: En este rubro se adiciona el Gravamen a los Movimientos Financieros "GMF" por efectos de depuración y reclasificación de cuentas de Balance de acuerdo a su naturaleza, este registro se venía registrando en las cuentas 6 de Costos.

SERVICIOS TEMPORALES: corresponde los funcionarios que durante el año 2024 se encontraban por la temporal TYS TEMSERVICE S.A.S. y contrataciones temporales de camarería, enfermería entre otros por el CRF.

BIENESTAR SOCIAL EMPLEADOS: corresponde al gasto incurrido para celebración de actividades y reconocimientos a los colaboradores.

NOTA 30: GASTOS POR DETERIORO:

Corresponde a la provisión para cubrir posibles pérdidas en el recaudo de la cartera, conforme a lo establecido en la Resolución 1507 de 2001, la Circular Básica Contable y Financiera. De acuerdo con la circular externa No. 17 de la Superintendencia, se hace provisión de los intereses por créditos que se acogieron al periodo de gracia.

(Expresado en miles de pesos)

DETERIORO	2024	2023	VARIACION	
	DICIEMBRE	DICIEMBRE	ABSOLUTA	RELATIVA
Vivienda Provision	6.660	0	6.660	N/A
Pago Por Cuenta De Asociados - Creditos De Vivien	4.271	2.825	1.446	51%
Créditos De Consumo	800.371	1.571.629	-771.257	-49%
Intereses Creditos De Consumo	61.989	57.964	4.025	7%
Pago Por Cuenta De Asociados - Creditos De Consu	28.103	22.728	5.375	24%
Deterioro General De Cartera De Créditos	54.024	-29.350	83.375	-284%
Créditos A Empleados	0	1.328	-1.328	-100%
Otras Cuentas Por Cobrar	13.686	1.311	12.375	944%
TOTAL	969.104	1.628.434	-659.330	-40%

NOTA 31: GASTOS DE AMORTIZACION:

Corresponde a la amortización de las licencias, programas y aplicaciones informáticas.

(Expresado en miles de pesos)

AMORTIZACION Y AGOTAMIENTO	2024	2023	VARIACION	
	DICIEMBRE	DICIEMBRE	ABSOLUTA	RELATIVA
Licencias	23.696	21.895	1.801	8%
Programas y Aplicaciones Informaticas	87.833	121.933	-34.100	-28%
TOTAL	111.529	143.828	-32.299	-22%

NOTA 32: GASTOS DE DEPRECIACION:

Es el valor atribuible al gasto, como consecuencia del desgaste natural, obsolescencia e insuficiencia de los activos fijos asignados para las labores administrativas y que son compensados con el mantenimiento de estos.

El método de depreciación se revisará como mínimo, al término, de cada periodo anual y dentro de los componentes de los bienes inmuebles y de acuerdo con nuestras políticas y de los avaluados realizados se ajustarán a 40 años.

(Expresado en miles de pesos)

DEPRECIACION	2024	2023	VARIACION	
	DICIEMBRE	DICIEMBRE	ABSOLUTA	RELATIVA
Depreciacion Propiedad, Planta Y Equipo	335.467	309.687	25.780	8%
TOTAL	335.467	309.687	25.780	8%

NOTA 33: OTROS GASTOS:

Los otros gastos, crecieron con relación a diciembre de 2023 en \$1.6 millones, a continuación, se presenta el detalle:

(Expresado en miles de pesos)

OTROS GASTOS	2024	2023	VARIACION	
	DICIEMBRE	DICIEMBRE	ABSOLUTA	RELATIVA
Gastos Financieros Otras TD	22	7	15	200%
Gastos Bancarios	46.721	54.736	-8.015	-15%
Comisiones	51.740	33.897	17.843	53%
TOTAL	98.483	88.641	9.842	11%
Obsolescencia de Lenceria del Cr	110	114	-4	-4%
Equipo de Computo y Comunicacion	0	860	-860	-100%
TOTAL	110	974	-864	-89%
Multas y Sanciones	0	1.061	-1.061	-100%
TOTAL	0	1.061	-1.061	-100%
Retención en la fuente	0	5.232	-5.232	-100%
Retención de ICA	354	1.730	-1.376	-80%
TOTAL	354	6.963	-6.608	-95%
Otros Servicios	1.226	1.324	-98	-7%
Costas y Proceso Judiciales	0	551	-551	-100%
Monetizacion SENA	46.800	41.760	5.040	12%
Otros Condonación de Intereses	123.298	145.939	-22.640	-16%
Ajuste Al Peso	177	317	-140	-44%
Gastos Ejercicios Anteriores	18.795	20	18.775	93412%
OTROS	190.296	189.911	386	0%
TOTAL	289.243	287.549	1.695	1%

DETALLE DE GASTOS CRF

(Expresado en miles de pesos)

BENEFICIO A EMPLEADOS	2024	2023	VARIACION	
	DICIEMBRE	DICIEMBRE	ABSOLUTA	RELATIVA
Sueldos	115.008	88.267	26.740	30%
Horas Extras	17.492	13.175	4.317	33%
Incapacidades	2.792	4.524	-1.732	-38%
Auxilio De Transporte	12.096	9.510	2.586	27%
Cesantias	12.394	10.625	1.769	17%
Intereses Sobre Cesantias	1.324	1.154	170	15%
Prima Legal	12.235	10.257	1.977	19%
Vacaciones	6.304	6.016	289	5%
Dotacion Y Suministro A Trabajadores	5.118	1.748	3.371	193%
Auxilios Al Personal	500	3.946	-3.446	-87%
Aportes Salud	11.884	9.457	2.427	26%
Aportes Pension	16.777	13.347	3.430	26%
Aportes A.R.L	698	535	163	30%
Aportes I.C.B.F.	4.111	3.214	897	28%
Aportes Sena	2.743	2.145	598	28%
Capacitacion Al Personal	1.625	0	1.625	N/A
Gastos Medicos Y Medicamentos	193	271	-78	-29%
BENEFICIO A EMPLEADOS CRF	223.293	178.190	45.103	25%

GASTOS GENERALES	2024	2023	VARIACION	
	DICIEMBRE	DICIEMBRE	ABSOLUTA	RELATIVA
Impuesto Predial CRF	31.876	28.576	3.300	12%
IMPUESTOS	31.876	28.576	3.300	12%
Mantenimiento eléctrico	0	3.029	-3.029	-100%
Mantenimiento y Reparaciones CRF	26.180	48.854	-22.674	-46%
Mantenimiento Planta de Aguas Residuales CRF	3.394	47	3.347	100%
Mantenimiento y Compra de insumos piscina CRF	14.051	19.663	-5.611	-29%
MANTENIMIENTO Y REPARACIONES	43.626	71.593	-24.938	-35%
Aseo y Elementos CRF	6.839	15.304	-8.465	-55%
ASEO Y ELEMENTOS	6.839	15.304	-8.465	-55%
Cafetería CRF	2.634	2.881	-246	-9%
CAFETERIA	2.634	2.881	-246	-9%
Servicios Públicos	7.428	10.207	-2.779	-27%
Servicios Publicos Energia CRF	73.318	75.330	-2.013	-3%
Serv Publicos Acueducto y Alcant CRF	15.473	6.682	8.791	132%
Serv Publicos Internet CRF	24.864	20.838	4.026	19%
SERVICIOS PUBLICOS	121.083	113.058	8.025	7%
Transporte Fletes y Acarreos CRF	2.909	2.227	681	31%
TRANSPORTE, FLETES Y ACARREOS	2.909	2.227	681	31%
Papelería y Utiles de Oficina CRF	3.337	1.349	1.988	147%
PAPELERIA Y UTILES DE OFICINA	3.337	1.349	1.988	147%
Publicidad y Propaganda	0	550	-550	-100%
PUBLICIDAD Y PROPAGANDA	0	550	-550	-100%
Sayco y Acinpro	2.072	1.850	222	12%
Renovación Registro Cámara de Comercio	259	448	-190	100%
Contribuciones	6.057	12.084	-6.027	-50%
CONTRIBUCIONES Y AFILIACIONES	8.388	14.383	-5.995	-42%
Gastos de Comités	0	1.373	-1.373	-100%
GASTOS DE COMITES	0	1.373	-1.373	-100%
Servicios Temporales CRF	128.363	156.508	-28.145	-18%
SERVICIOS TEMPORALES	128.363	156.508	-28.145	-18%
Vigilancia Privada CRF	246.943	216.144	30.799	14%
VIGILANCIA PRIVADA	246.943	216.144	30.799	14%
Bienestar social empleados	1.280	41	1.239	3060%
Gastos Medicos y Medicamentos	880	0	880	N/A
Fertilizantes, Fungicidas y Fumigación	874	1.667	-793	100%
Gastos de Recreacion	9.677	9.045	632	7%
Combustibles y Lubricantes	3.357	5.083	-1.726	-34%
Auxilios y Donaciones	300	0	300	N/A
Otros Gastos Varios	20	1.008	-988	-98%
OTROS	16.387	16.844	-457	-3%
TOTAL GASTOS GENERALES	612.385	640.791	-25.376	-4%

DEPRECIACION	2024	2023	VARIACION	
	DICIEMBRE	DICIEMBRE	ABSOLUTA	RELATIVA
Depreciación Propiedad, Planta y Equipo	150.193	108.124	42.070	39%
TOTAL DEPRECIACION	150.193	108.124	42.070	39%

OTROS GASTOS	2024	2023	VARIACION	
	DICIEMBRE	DICIEMBRE	ABSOLUTA	RELATIVA
Gastos Bancarios	2.354	2.117	237	11%
Comisiones	1.543	402	1.141	284%
GASTOS FINANCIEROS	3.897	2.520	1.378	55%
Obsolescencia De Lencería Del CRF	110	114	-4	-4%
PÉRDIDA EN VENTA DE ACTIVOS	110	114	-4	-4%
Multas Y Sanciones	0	1.061	-1.061	-100%
MULTAS, SANCIONES, LITIGIOS, INDEMNIZ	0	1.061	-1.061	-100%
Retención De Ica	-2	108	-110	-102%
IMPUESTOS ASUMIDOS	-2	108	-110	-102%
Otros Servicios	179	1.324	-1.145	-87%
Ajuste Al Peso	1	3	-2	-58%
Gastos Ejercicios Anteriores	2.793	8.720	-5.927	-68%
OTROS	2.973	10.047	-5.929	-59%
TOTAL OTROS GASTOS	6.979	13.850	-6.872	-50%

NOTA 34: COSTO:

COSTO DE VENTAS:

Esta cuenta es utilizada para registrar los costos en que incurrió el Centro Recreacional por los diferentes conceptos que forman parte de su operatividad. Presentó una disminución de \$4.4 millones frente al año 2023.

El saldo de la cuenta se detalla a continuación:

(Expresado en miles de pesos)

COSTO DE VENTAS	2024	2023	VARIACION	
	DICIEMBRE	DICIEMBRE	ABSOLUTA	RELATIVA
Hotelería	0	17	-17	-100%
Restaurantes	150.484	150.555	-71	0%
Bares Y Cantinas	12.302	13.167	-865	-7%
Actividades Conexas	831	842	-11	-1%
Contribucion Emergencia Economica - Gmf	0	3.444	-3.444	-100%
TOTAL COSTO DE VENTAS	163.617	168.024	-4.408	-3%

COSTO POR SERVICIOS:

Desde la vigencia 2022 al 2024 Fontebo ha modificado sus tasas de interés sobre el reconocimiento a los AVATF es por ello, que se evidencia el incremento en el costo, de esta manera FONTEBO es competitivo con el sector financiero.

(Expresado en miles de pesos)

INTERESES DEPOSITOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS	2024	2023	VARIACION	
	DICIEMBRE	DICIEMBRE	ABSOLUTA	RELATIVA
Intereses Avatf	1.078.428	879.266	199.161	23%
Intereses Ahorro Contractual	2.478	2.041	436	21%
Intereses Ahorro Permanente	2.114.913	2.041.450	73.463	4%
Gravamen A Los Movimientos Financieros	0	89.959	-89.959	-100%
TOTAL INTERESES DE DEPOSITOS, DE CRÉDITOS DE	3.195.818	3.012.717	183.102	6%

NOTA No. 35 TRANSACCIONES CON PARTES RELACIONADAS

FONTEBO realizó operaciones de crédito con sus administradores, en su calidad de asociados, los cuales fueron analizados, revisados y aprobados conformes lo dispone el estatuto y el reglamento de crédito.

Al corte del 31 de diciembre de 2024, se presentan los siguientes saldos de aportes, depósitos y cartera:

(Expresado en miles de pesos)

Directivo	Cedula	Saldo Aportes	Saldo Depositos	Saldo Cartera
Junta Directiva-Principal	41671234	4.812	43.106	9.704
Junta Directiva-Principal	19101575	8.191	36.653	0
Junta Directiva-Principal	52340708	1.344	12.112	88.198
Junta Directiva-Principal	52054488	1.484	8.349	28.998
Junta Directiva-Principal	79686400	3.469	22.869	0
Junta Directiva-Principal	41712905	7.280	45.892	0
Junta Directiva-Principal	79794247	1.051	9.604	0
Junta Directiva-Principal	19433693	2.553	11.929	128.482
Junta Directiva-Principal	79409288	2.273	20.855	91.940
Junta Directiva-Suplente	79104910	2.160	13.422	46.963
Junta Directiva-Suplente	19407811	3.702	12.946	34.685
Representante Legal	52314161	0	0	0
Representante Suplente	1023895354	0	0	0
TOTAL		38.319	237.736	428.970

Pronunciamientos Contables:

El 14 de diciembre de 2015, se expidió el Decreto 2420: "Decreto Único Reglamentario de las Normas de Contabilidad, de Información Financiera y de Aseguramiento de la Información y se dictan otras disposiciones" (modificado por el Decreto 2496 de diciembre de 2015), el cual incluye las normas que han sido emitidas por el IASB y adoptadas en Colombia.

La Superintendencia de Economía Solidaria emite la Circular Externa No. 13 del 12 de Julio del 2018 en donde da las instrucciones para la determinación del indicador de solidez en cumplimiento a lo determinado a "La expedición del Decreto 344 de 2017 el Gobierno Nacional adicionó el Título 5 a la Parte 11 del Libro 2 del Decreto 1068 de 2015, Decreto Único Reglamentario del Sector Hacienda y Crédito Público, relacionado con normas aplicables a los Fondos de Empleados de Categoría Plena para la prestación de servicios de ahorro y crédito, con el objeto, entre otros, de dotar a los Fondos de Empleados de la regulación prudencial adecuada para la prestación de servicios de ahorro y crédito, que les permita contar con

herramientas de fortalecimiento patrimonial y adecuada administración de riesgo crediticio, considerando los estándares aceptados internacionalmente para organizaciones de economía solidaria que prestan servicios de ahorro y crédito exclusivamente a sus asociados, y la naturaleza, características y heterogeneidades existentes entre los Fondos de Empleados".

Para el 2023, se realizó la asamblea general de delegados el 26 de marzo de 2024 de forma mixta. Con la aprobación de la distribución de excedentes, se alimentaron nuevamente los fondos sociales que ya estaban agotados, se realizó la reserva protección de aportes sociales, y se destinó el valor para entregar a los asociados como bono de escolaridad con transferencia a sus cuentas bancarias por el valor de \$400.000 Cuatrocientos mil pesos por asociado

Valor Desembolsado: \$1.630.000.000

Los Estados Financieros definitivos y las presentes notas fueron firmados el 03 de marzo de 2025 por la Gerente y el Líder de Contabilidad, tras la revisión previa realizada por la Junta Directiva en la reunión extraordinaria del mismo día, según Acta No. 855.



ADRIANA PEÑA SALGADO
Representante Legal



LAURA RODRIGUEZ ZAMORA
Contador Público
T.P. 134854-T