



# **INFORME DE GESTIÓN 2022 FENDESA**

# Organismos *Directivos*

## Junta Directiva

### PRINCIPALES

German Delgado Gomez  
Luis Harley Lima Ravelo  
Hugo Armando Rivera  
Eduar Rodriguez  
Jaime Hernandez

### SUPLENTES

Adriana Bohorquez  
Laura Ramirez  
Bladhimir Cortes  
Pedro Romero Caballero  
Victor Mera

## Comité de Apelaciones

Alex Aldana Millán  
Carlos Blanco  
Eduardo Orozco  
Maximino López

## Revirsoría Fiscal

### Latin Professional SAS

Miguel Vásquez - Delegado Principal  
Jeaneth Pinzón- Delegado Suplente

## Comité de Control Social

### PRINCIPALES

Felipe Medina Merchan  
Carlos Andres Pedraza Pulido  
Fred Richard Campo

### SUPLENTES

Ana Faidy Arandia  
Diana Vaca González  
Leovigildo Cárdenas

## Equipo de trabajo

Selena Álvarez Lagos - Gerente  
Norida Barrios M. - Crédito y Convenios  
Carolina Carreño L. - Cartera y Tesorería  
Daniel Romero R. - Administrativo  
Claudia Carolina Rojas Coy - Contadora •  
Johana Borda Paez - Gestor de Riesgos

# Tabla de Contenido

<b>DE LA JUNTA DIRECTIVA Y GERENCIA</b> .....	04
Gestión Social y Económica 2022.....	06
<b>1. Gestión de Ingresos y Retiro de Asociados</b> .....	06
<b>2. Gestión de Ahorros y Aportes Sociales</b> .....	07
<b>3. Gestión Créditos</b> .....	08
<b>4. Gestión Cartera</b> .....	09
• Garantías	
• Calificación de la cartera	
• Procesos Jurídicos	
<b>5. Gestión de Alianzas Estratégicas</b> .....	10
<b>6. Actividades y Beneficios</b> .....	12
• Fondo de bienestar social	
• Transferencia solidaria	
<b>7. Desarrollo Económico</b> .....	14
• Resultados del ejercicio	
<b>8. Aspectos Legales y Normativos</b> .....	15
• Sistema integrado de Administración De Riesgo SIAR	
• Sistema De Gestión de Riesgo De Lavado De Activos y Financiación Del Terrorismo SARLAFT	
<b>9. De la Administración y sus Estrategias</b> .....	15
<b>INFORME COMITE DE CONTROL SOCIAL</b>	
Gestión 2022.....	21
<b>ESTADOS FINANCIEROS A 31 DE DICIEMBRE DE 2022</b>	
Comparativos con el año 2021.....	24
<b>REVELACIONES A LOS ESTADOS FINANCIEROS</b>	
31 de diciembre de 2022 .....	30
<b>PROPUESTA DISTRIBUCIÓN DE EXCEDENTES 2022</b> .....	54

La buena dinámica en el crecimiento del PIB y el consumo de los hogares fomentan el crecimiento de la economía del país. Significa ello una mayor generación de ingresos para los diferentes sectores y mayor demanda de bienes y servicios, lo cual estimula la inversión y el ahorro beneficiando a las vigiladas, sus asociados y deudores.

Estas buenas dinámicas, conllevan a mayores desempeños en la intermediación, necesidades de apalancamiento, toma de créditos, ahorro de recursos, generación de liquidez, fortalecimiento y altas frecuencias en las operaciones, con lo cual **FENDESA** incrementan sus ingresos, coloca más cartera, capta recursos a mejores precios y ofrece mejores tasas; disminuyendo los riesgos, incrementando sus excedentes y por esta vía, fortaleciendo la distribución de los beneficios sociales

El objetivo es mantener en **FENDESA** una cultura de administración y control de

## De la Gerencia y Junta Directiva



riesgos, dentro de márgenes razonables y medibles de exposición, previniendo impactos negativos. El sistema general de riesgo cumple con los estándares exigidos por la Superintendencia de Economía Solidaria y se encuentra alineado con el perfil de riesgo definido por la Junta Directiva, preservando buenos estándares financieros y de riesgo que generen confianza a nuestros asociados. Con el fin de definir las estrategias, el Fondo de Empleados realiza análisis de riesgos a través de metodologías internas que incluyen estadísticas, tasas, impactos sobre los excedentes esperados, además del análisis de mercado actual y potencial

Para este 2022 realizamos por primera vez visita a la Central Cartagena donde pudimos compartir con nuestros asociados sobre sus inquietudes a la vez que se hizo labor comercial entre los operadores

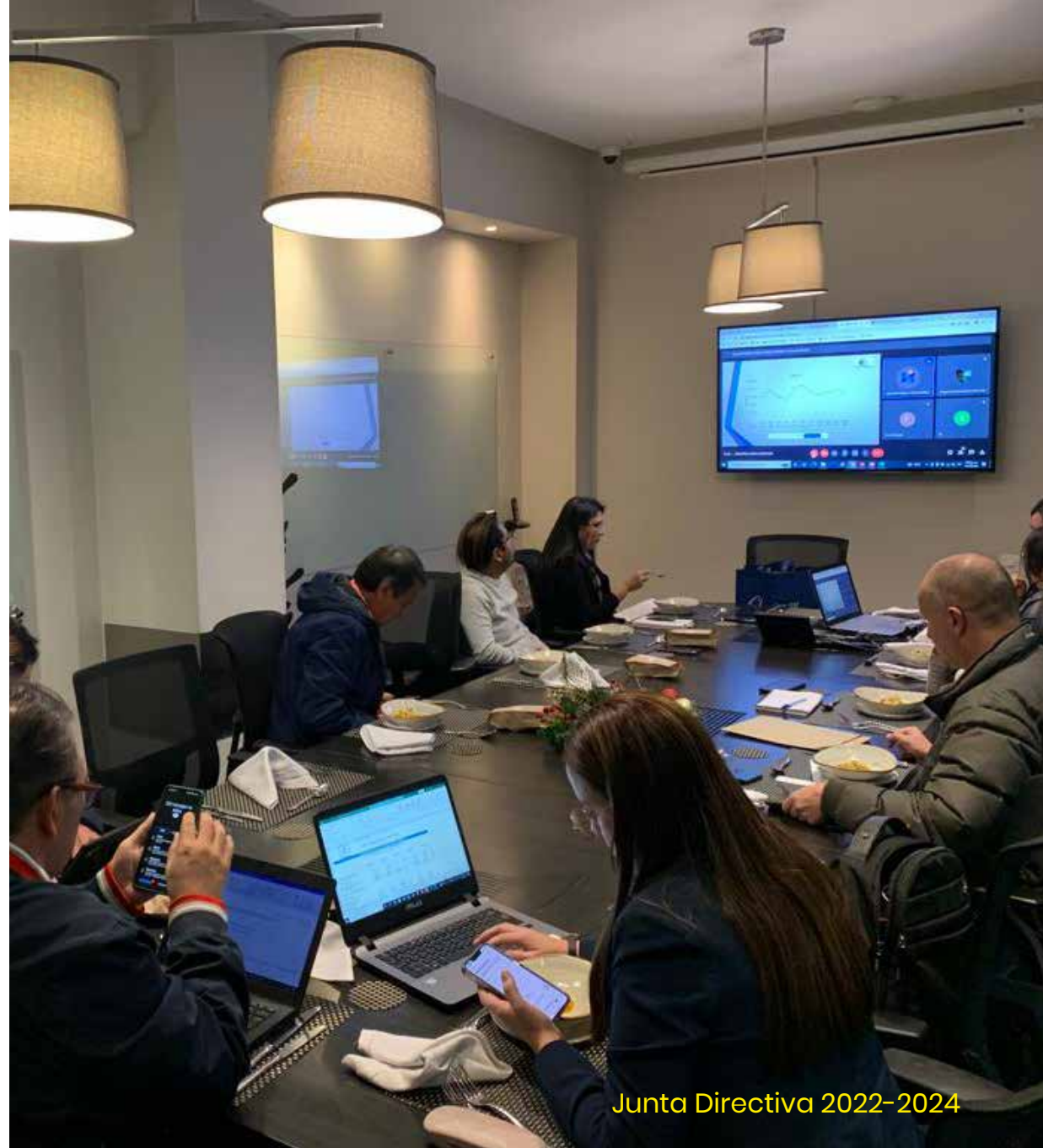
para gestionar su afiliación, por segunda vez nuestro bingo virtual para toda la familia Fendesa, donde animamos y compartimos maravillosos recuerdos, y nuestra polla virtual mundial de Qtar, obteniendo increíbles premios, aunque lo mejor de estos eventos no fueron los premios, fue la oportunidad de compartir con ustedes, generando un momento de gozo y disfrute, donde juntos compartiéramos lo mejor de cada uno.

En **FENDESA**, cada persona es importante y como equipo y familia, lo sabemos, por eso nuestro 2022 fue grandioso, porque contamos con ustedes y sus participaciones, que nos motivan a continuar mejorando y capacitándonos para entregarles cada día más servicios, beneficios y apoyo.

Como Junta Directiva, Comité de Control Social y Gerencia de **FENDESA**, nos complace comunicarles, los resultados de la gestión durante el año 2022.

Fdo. Original  
**German Isidro Delgado G.**  
Presidente Junta Directiva

Fdo. Original.  
**Selena Alvarez Lagos**  
Gerente



Junta Directiva 2022-2024



# Gestión *Social & económica*

El presente Balance Social corresponde al Ejercicio Económico – Social comprendido entre el 1 de enero de 2022 al 31 de diciembre de 2022.

## 1.GESTIÓN DE INGRESOS Y RETIRO DE ASOCIADOS

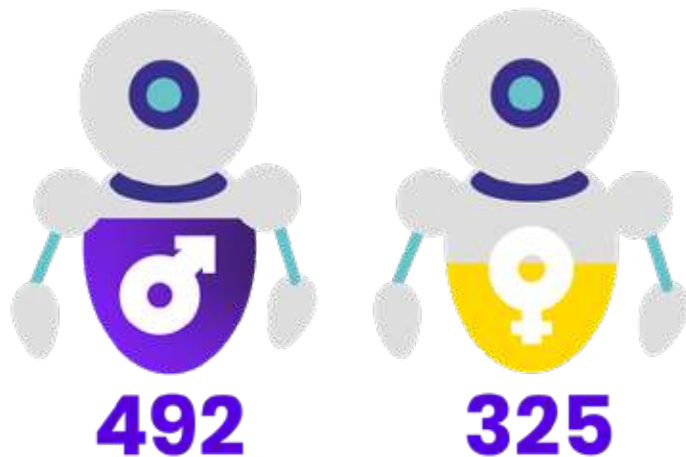
Durante la vigencia de enero a diciembre del 2022 continuamos ampliando la cobertura de los servicios de **FENDESA**, así mismo realizando campañas de retención y de incorporación de nuevos asociados, que en comparación con el 2021, presento un comportamiento desacelerado en un 1.3%.

Durante el año ingresaron 58 asociados y se presentaron 69 retiros, que en un 49% obedecieron a desvinculación laboral con la compañía.



El motivo de desvinculación voluntario corresponde a los asociados que deben liberar capacidad de pago para trámites con la compañía (como préstamo de vivienda), lo que lleva a utilizar sus ahorros para gastos notariales y demás. Es de resaltar, que el personal de **FENDESA**, siempre ofrece alternativas que permitan disuadir al asociado de esta decisión.

Al cierre de diciembre de 2022, la base social de asociados era de 817, conformados por **492** hombres y **325** mujeres.



Distribución por sexo de los asociados al 2022

La distribución de los asociados del fondo por empresas se conforma de la siguiente manera:

EMPRESA	2022	2021	2020
ENEL COLOMBIA	772	0	0
CODENSA	0	616	651
EMGESA	0	159	180
EGP	0	13	8
FENDESA	4	4	4
PENSIONADOS	41	39	19
USME ZE SAS	0	1	0
<b>TOTAL ASOCIADOS</b>	<b>817</b>	<b>832</b>	<b>862</b>

## 2. GESTIÓN DE AHORROS Y APORTES SOCIALES

Los depósitos presentan un incremento del 7.9% comparado con el saldo del año 2021.

MODALIDAD	2022	2021	VARIACION	%
APORTES SOCIALES	\$ 2.556.250.356	\$ 2.399.428.409	\$ 156.821.947	6,5%
AHORRO PERMANENTE	\$ 2.459.175.679	\$ 2.236.613.674	\$ 222.562.005	10,0%
AHORRO VOLUNTARIO	\$ 2.137.059.166	\$ 1.989.965.505	\$ 147.093.661	7,4%
<b>TOTAL</b>	<b>\$ 7.152.485.201</b>	<b>\$ 6.626.007.588</b>	<b>\$ 526.477.613</b>	<b>7,9%</b>

El promedio de la cuota mensual de ahorro estatutario por asociado se incrementó en un 4.1% con relación al 2021 para un valor de \$ 93.720,00

## 2.1 RENDIMIENTO DE LOS AHORROS

Entre los beneficios que recibe un asociado del sector solidario esta el ofrecer productos y servicios favorables frente al mercado, es por eso que para el año 2022 se pagaron intereses en las diferentes modalidades de ahorros un buen porcentaje diferencial que no pago el mercado financiero.

Por esto, **FENDESA** continuó brindando a sus asociados una rentabilidad liquidada mensualmente sobre los ahorros permanentes del 1,89% EA. El valor total liquidado como intereses fue de \$ 46.960.698,00.

De otra parte, a los ahorros voluntarios se les reconocieron intereses del 2,89% EA por valor de \$ 31.506.973,00 en esta vigencia.

## 3. GESTIÓN DE CRÉDITOS

Durante el año 2022 **FENDESA**, no incrementó las tasas de colocación de sus líneas de crédito brindando así un beneficio económico a todos los asociados que utilizaron este servicio.

Adicionalmente, realizaron 5 campañas en beneficio a nuestros asociados así:

- Compras en nuestra tienda virtual FENDYSHOP a una tasa del 0,50%MV

- Pagos de impuestos y matrículas escolares a una tasa del 0,75%MV

- Para las Líneas de crédito compra de cartera y multipropósito se ampliaron los plazos a 60 y 72 meses con tasas del 0,91%MV y 0,93% MV respectivamente.

- Se crearon las líneas de crédito de Aportes hasta 48 meses a una tasa del 0,60%MV y la línea de crédito Nueva Afiliación hasta 12 meses a una tasa del 0,80% MV.

- Compras navideñas por valor de \$ 4.000.000 a una tasa del 0,5%MV durante el mes diciembre e iniciando su pago en febrero del 2023.





Se verificaron y aprobaron 453 solicitudes de crédito que se ajustaron con los requisitos establecidos tanto por el estatuto, como por el reglamento de crédito y la normatividad vigente expedida por la Superintendencia de Economía Solidaria. Lo anterior se encuentra debidamente soportado en las actas de los comités de crédito ordinario y especial.

Por convenios de servicios con nuestros aliados estratégicos, se atendieron 280 solicitudes, para un total de 733 operaciones crediticias aprobadas.

El valor de colocación aumento en un 33% comparado con el año anterior y la distribución de las colocaciones por línea de crédito se refleja en la siguiente tabla:

LÍNEA	No. CRÉDITOS COLOCADOS	TOTAL COLOCACIÓN	% PART	PROMEDIO COLOCADO
COMPRA CARTERA	32	680.692.800	12,13%	21.271.650
EDUCACION	28	190.378.855	3,39%	7.322.264
CREDIFACIL	17	36.534.700	0,65%	2.149.100
CUOTA UNICA	92	307.965.484	5,49%	3.347.451
SERVICIOS FINANCIADOS	280	73.462.941	1,31%	262.368
MULTIPROPOSITO	225	3.940.124.155	70,23%	17.511.663
VEHICULO	3	145.931.902	2,60%	48.643.967
SOCIAL	16	71.246.937	1,27%	4.452.934
APORTES	4	46.295.000	0,83%	11.573.750
AFILIACION	2	2.000.000	0,04%	1.000.000
NAVIDEÑO	36	115.438.847	2,06%	3.206.635
<b>TOTAL</b>	<b>733</b>	<b>5.610.071.621</b>	<b>100,00%</b>	<b>7.653.577</b>

## 4. GESTIÓN DE CARTERA

El saldo de cartera por cobrar a Asociados a 31 de diciembre de 2022, es de \$ 6.531.381.665,00 que comparado con el 2021 que fue de \$5.283.922.227,00. Se aprecia un incremento de \$ 1.247.459.438,00, es decir un 23,6% aproximadamente

LÍNEA	No. OBLIGACIONES	TOTAL CARTERA	% PART	PROMEDIO OBLIGACIÓN
CREDIFACIL	6	20.816.655	0,32%	3.469.443
SOCIAL	19	62.233.539	0,95%	3.275.449
FF DE SERVICIOS	56	13.032.190	0,20%	232.718
EDUCATIVO	32	208.574.163	3,19%	6.517.943
VEHÍCULO	4	137.521.354	2,11%	34.380.339
CUOTA ÚNICA	20	128.618.039	1,97%	6.440.902
NAVIDEÑO	40	117.994.039	1,81%	2.949.851
COMPRA CARTERA	75	1.065.196.608	16,31%	14.202.621
MULTIPROPOSITO	294	4.729.166.540	72,41%	16.085.600
APORTES	4	46.104.673	0,71%	11.526.168
AFILIACIÓN	2	1.923.865	0,03%	961.933
<b>TOTAL</b>	<b>552</b>	<b>6.531.381.665</b>	<b>100,00%</b>	<b>11.832.213</b>

### 4.1 GARANTÍAS

La reglamentación vigente que tiene Fendesa contempla diferentes garantías para respaldar las operaciones crediticias de sus asociados. Al finalizar el año 2022, se cuenta con 169 obli-

gaciones respaldadas al 100% con aportes y ahorros, y 383 con fondo mutual, hipotecas, prendas, deudores solidarios y pagares. En resumen, así se consolidan estas garantías:

2022				
GARANTÍA	No. CRÉDITOS	VALOR	% PART	PROMEDIO
PRENDA VEHÍCULO	4	137.521.354	2,11%	34.380.339
APORTE Y AHORRO	169	470.164.714	7,20%	2.782.040
DEUDORES SOLIDARIOS	9	154.979.146	2,37%	17.219.905
HIPOTECA	2	23.921.231	0,37%	11.960.616
FONDO GARANTÍAS	388	5.744.795.220	87,96%	15.610.857
TOTAL	552	6.531.381.665	100%	11.832.213

Toda la cartera se encuentra amparada por una póliza deudor, que consiste en cubrir el 100% de la deuda en caso de fallecimiento del asociado.

#### 4.2 CALIFICACIÓN DE LA CARTERA

El valor total de la cartera vencida con ley de arras-tre para el 2022 fue de \$ 72.715.486,00 correspondien-do al 1,12% dentro del total de la cartera. Este porcentaje se encuentra dentro del umbral verde según el indicador de la Supersolidaria respecto a la cartera vencida, gracias

CALIFICACION CARTERA		
	dic-21	dic-22
-	B	27.873.019
-	C	21.322.508
-	D	-
60.953.256	E	23.519.959
5.222.968.971	A	6.458.666.179
5.283.922.227	TOTAL CARTERA	6.531.381.665
60.953.256	TOTAL MORA	72.715.486
1,15%	INDICE MORA	1,11%

a la gestión y estrategias de cobro realizadas por todas las áreas involucradas en el proceso de cobro de recuperación de cartera en sus diferentes etapas.

#### 4.3 PROCESOS JURIDICOS

Al finalizar el año 2022 se tienen en cobro jurídico dos (2) obligaciones de ex asociados, en notificaciones y acuerdos de pago por valor de \$ 23.519.959,00.

#### 5. GESTIÓN DE ALIANZAS ESTRATÉGICAS

Uno de los pilares de **FENDESA**, es brindar servicios para sus asociados a través de alianzas corporativas con empresas prestadoras de servicios de recreación, turismo, salud, bienestar, educación, telefonía y otros.

Adicionalmente, se ha fomentado la negociación con las empresas con las que hoy se tienen alianzas estratégicas, de manera que se puedan incrementar los porcentajes de descuento o mejorar ciertas condiciones de servicio, como es el caso de los asociados que cuentan con su plan de te-lefonía celular logrando un descuento del 14% sobre el valor de los planes y ampliación de la cobertura de los servicios tecnológicos (mayor número de Gb en planes de datos) y se tienen gratis los meses de junio y diciembre.

Se firmaron nuevas alianzas entre ellas: Gremtur, Piscilago,

Bonos Restaurantes (Jennos Pizza, Crepes & Waffles, Búfalo Wings), Festival del Terror.



A cierre de 31 de diciembre de 2022 se encuentran vigentes y realizando los descuentos efectivos por nómina a los siguientes convenios:

ALIANZA	USUARIOS	VALOR	% PART
RECORDAR	43	13.117.025	2,16%
EMI	47	39.690.844	6,53%
COLSANITAS	26	147.838.743	24,34%
POLIZA VEHICULO	156	192.829.112	31,74%
MOVISTAR	314	199.536.958	32,85%
GREMTUR	5	14.464.000	2,38%
<b>TOTAL</b>	<b>591</b>	<b>607.476.682</b>	<b>100%</b>

## 5.1 TIENDA ONLINE

También encontramos la forma de llevarlos a un solo clic, los mejores productos y servicios para el hogar, las vacaciones, seguros, educación, entretenimiento y más, todo esto gracias a nuestra tienda ONLINE “FENDYSHOP”, donde no solo encontrarás grandes promociones y descuentos, sino, que podrás realizar tus compras directamente con los créditos virtuales de **FENDESA**, sin grandes tramites ni demoras.

Al 31 de diciembre del 2022 se realizaron las siguientes transacciones:

FENDYSHOP	USUARIOS	VALOR	% PART
SOAT	66	41.036.050	43,93%
ALKOSTO	12	21.248.850	22,75%
CINEMAS Y TEATROS	138	18.055.150	19,33%
PARQUES DIVERSION	92	6.715.700	7,19%
PISCILAGO	22	2.907.500	3,11%
BONOS RESTAURANTE	25	2.250.000	2,41%
BONOSJUMBO	4	800.000	0,86%
BONOS SPA	3	392.000	0,42%
<b>TOTAL</b>	<b>362</b>	<b>93.405.250</b>	<b>100%</b>



## 6. ACTIVIDADES Y BENEFICIOS

Una de las principales motivaciones del Comité de Control Social de **FENDESA**, es la de asegurar que se incremente, mantenga y perdure la base social de asociados, siempre con una filosofía de ahorro permanente. Para ello, se han realizado

varias campañas enfocadas en incentivar a aquellos socios que incrementan su base de ahorro o que, a través de referidos, apoyan con el objetivo de aumentar la base social.

En resumen, las actividades desarrolladas se presentan a continuación:

DESCRIPCION	VALOR
Durante los meses de enero a Diciembre la Campaña de nuevas afiliaciones se realizó sorteos mensuales por valor de \$ 200.000 y la entrega de 2 boletas de cine 2D cada uno de los nuevos afiliados Campaña plan referidos, que consistió en que aquellos asociados que referenciaran nuevos asociados al fondo, se les obsequiaron 2 boletas de cine 2D.	\$ 4.018.750
Para los asociados que se encuentran activos con líneas del Convenio MOVISTAR no se les efectuó el cobro del cargo básico para los meses de junio y diciembre.	\$ 40.801.464
Para la celebración del día del niño, en el mes de octubre se entregó un obsequio a los hijos de los asociados menores de 12 años.	\$ 6.149.638
Fendesa pensando en el bienestar de sus asociados y futuro de los familiares, otorga el beneficio de una póliza de vida y accidentes por valor de \$ 20.00.000 a cada uno asumiendo su costo mensual al 100%.	\$ 35.868.722
Se realizaron las actividades de integración digitales como polla mundial Qtar, y Bingo para la familia.	\$ 9.313.900
Descuento en boletería 2x1 de Teatro, Mundo Aventura, Piscilago, Parque Jaime Duque, Festival del Terror	\$ 7.724.247
Para la celebración de las festividades navideñas se entregaron a los asociados que se encontraban al día con sus compromisos en el Fondo, un bono de reconocimiento por valor de \$ 100.000 para los asociados a 2021 y de \$ 40.000 a asociados nuevos 2022, Obsequio que representa y destaca el compromiso y la fidelidad de cada uno de nuestros Asociados.	\$ 69.240.000
Se realizaron cursos de capacitación para los directivos y funcionarios de Fendesa, en materia de Riesgo y Funciones. Curso de Economía Solidaria para los asociados logrando una participación de 50 asociados de los cuales ya se han certificado 25.	\$ 7.579.700
<b>TOTAL</b>	<b>\$ 180.696.421</b>





## 6.1 FONDO DE BIENESTAR SOCIAL

Los recursos del Fondo de bienestar social son una reserva que año a año se utiliza para actividades en beneficio de los asociados y su grupo familiar el cual se conforma con la distribución de excedentes que se aprueban en cada asamblea y traslados presupuestales aprobados por la Junta Directiva, es así que para el año 2022 presenta la siguiente utilización:

DETALLE	USOS	APROPIACIONES	SALDO
Saldo 31/12/2021			70.155.610
Excedentes 2021	0	3.976.647	83.132.257
Multas Asamblea 2021	0	21.000.000	104.132.257
Traslado vía presupuesto	0	34.036.069	138.168.326
Curso Economía Solidaria (Cupos y Obsequios)	5.595.700	0	132.572.626
Obsequios campañas de ahorros, referidos y nuevos asociados	4.018.750	0	128.553.876
Actividad de bienestar 2X1 Boletería, teatro, parques	7.724.247	0	120.829.629
Arreglos florales asociados	517.015	0	120.312.614
Actividad Bingo Familiar	3.368.900	0	116.943.714
Actividad Día de los Niños	6.149.638	0	110.794.076
Actividad Polla Mundial Qtar 2022	4.500.000	0	106.294.076
Bono Fidelización Diciembre	21.240.000	0	85.054.076
<b>TOTAL</b>	<b>53.114.250</b>	<b>59.012.716</b>	<b>85.054.076</b>



Bingo familiar FENDESA 2022

## 6.2 TRANSFERENCIA SOLIDARIA

La transferencia solidaria es un concepto que busca mostrar los beneficios tangibles e intangibles que los asociados de **FENDESA** reciben por el hecho de ser aportantes y usuarios de los servicios, el aporte periódico constituye parte de nuestro patrimonio, estos aportes son rentables y se traducen en el esfuerzo económico que hace Fendesa por entregar beneficios a los asociados.

El total de beneficios fue de \$ 270.666.985,00 divididos en nuestros 817 asociados al finalizar el año. La transferencia promedio recibida por asociado para el año 2022 fue de \$331.294.

BENEFICIOS	VALOR ACTIVIDAD	APROPIACIONES
Capacitación y Curso Economía Solidaria (Cupos y Obsequios)	7.579.700	
Obsequios campañas de ahorros, referidos y nuevos asociados	4.018.750	
Actividad de bienestar 2X1 Boletería, teatro, parques	7.724.247	
Arreglos florales asociados	517.015	
Actividad Bingo Familiar	3.368.900	
Actividad Día de los Niños	6.149.638	
Actividad Polla Mundial Qtar 2022	5.945.000	
Bono Fidelización Diciembre	69.240.000	
Beneficio póliza de vida y accidentes	35.868.722	
Obsequios (Alcancia maranita, esferos, capas, libretas)	7.740.909	
Intereses Ahorros	78.487.671	
Consultas Centrales	3.244.969	
Beneficio Movistar	40.801.464	40.801.464
Utilización Fondo de Bienestar Social		53.114.256
Traslado vía presupuesto		176.751.285
<b>TOTAL</b>	<b>270.666.985</b>	<b>270.666.985</b>

## 7.DESARROLLO ECONÓMICO

En lo que respecta al balance general, a 31 de diciembre de 2022 **FENDESA** contaba con activos por \$ 8.413 millones. Las principales cuentas del activo fueron: el efectivo y equivalentes de efectivo que totalizaron \$ 1.058 millones, las inversiones \$ 766 millones, la cartera de créditos \$ 6.531 millones, las cuentas por cobrar que se ubicaron en \$ 21 millones, y activos materiales tuvo un saldo de \$ 121 millones.



Teniendo un incremento del 9,6% con respecto al 2021.



Por otro lado, los pasivos totales se ubicaron en \$ 5.623 millones. Las principales cuentas del pasivo fueron: los depósitos de asociados que totalizaron \$ 4.596, las cuentas por pagar que totalizaron \$ 460 millones y fondos sociales por \$ 567 millones.

Teniendo un incremento del 11,5% con respecto al 2021.

Finalmente, el patrimonio de **FENDESA** en este periodo fue de COP \$ 2.786 millones.

Teniendo un incremento del 6,1% con respecto al 2021.



### 7.1. RESULTADO DEL EJERCICIO

En el año 2022 se lograron ingresos consolidados por \$ 704 millones. Los costos de intereses consolidados fueron de \$ 79 millones y los gastos fueron de \$ 619 millones, lo que generó un excedente de \$ 7 millones.

Teniendo un incremento del 19,6% con respecto al 2021.



## 8. ASPECTOS LEGALES Y NORMATIVOS

### 8.1 SISTEMA INTEGRADO DE ADMINISTRACION DE RIESGO- SIAR

A continuación le participamos al público de nuestra organización solidaria de la gestión y el resultado 2022 en función de la administración de riesgos, legislada por la Superintendencia de Economía Solidaria a través del Sistema Integrado de Administración de Riesgos, en cumplimiento del Título 5 de la Circular Básica Jurídica, Título 4 de la Circular Básica Contable y Financiera y normas complementarias anteriores y posteriores a su promulgación, para mitigar posibles consecuencias legales, reputacionales, económicas, operativas y de contagio en doble vía con nuestros terceros, en distintos frentes:



#### SIAR – SISTEMA INTEGRADO DE ADMINISTRACIÓN DE RIESGOS:

Contamos con políticas, procedimientos, órganos de control, documentación, procedimientos, infraestructura, tecnología, capacitación anual y reportes a través de la divulgación a distintos entes internos y externos para monitorear el apetito y to-

lerancia de los riesgos nuestra organización. A través de los anteriores elementos administramos con etapas (identificación, medición, control y monitoreo) un perfil de riesgo inherente y residual. Cada sistema de administración de riesgos materializa riesgos económicos menores aceptables para la organización bajo la premisa de “no hay riesgo cero”. Toda la información se gestiona en un informe mensual de Comité de Riesgo y Comité de Riesgo de Liquidez, actas en las que se puede encontrar el detalle. Todo este punto se replica en los demás Sistemas de Administración de Riesgo.

#### SARO – RIESGO OPERATIVO:

Reportamos internamente los eventos potenciales o materializados de riesgo operativo para analizar el proceso de mejora continua en nuestro proceso. Tenemos documentado el manual de funciones y procedimientos de cada proceso de la organización.

#### SARC – RIESGO DE CREDITO:

Contamos con un proceso de originación, provisión o deterioro, cobranza de créditos con los mínimos de norma. Realizamos ejercicios de cálculo de provisión materializada y proyectada.

#### SARC – RIESGO DE LIQUIDEZ:

Monitoreamos el perfil de proyección de caja a través de herramientas como el Índice de Riesgo de Liquidez y la Brecha de Liquidez.

**SARM – RIESGO DE MERCADO:**

Monitoreamos las inversiones de la organización y buscamos un equilibrio entre tasas para generar un excedente adecuado para la organización.

**BCP – CONTINUIDAD DEL NEGOCIO:**

Contamos con escenarios alternos de operación ante caídas que afecten el correcto procesamiento de nuestras actividades (caída de energía eléctrica, caída de software de gestión, ausencia de personal, indisponibilidad de sede, ausencia de Internet). La pandemia nos ayudó a madurar estos escenarios.

**SEGURINFO – SEGURIDAD DE LA INFORMACIÓN:**

Contamos con un inventario de activos de información digital o físicos categorizados en función de la integridad, confidencialidad, autenticidad y disponibilidad como atributos de la información. Contamos con un canal de reportes de eventos de Seguridad Informática. Reportamos internamente los eventos potenciales o materializados de riesgo.

Por lo anterior, damos un mensaje de tranquilidad en cuanto a la mitigación de riesgos a través de espacios humanos, operativos, documentales, procedimentales y tecnológicos. Lo anterior

complementado con un mensaje de reto de todo el trabajo que seguiremos realizando en esta vía. Estamos prestos para adaptarnos a cualquier cambio normativo.





## 8.2 SISTEMA DE ADMINISTRACIÓN DE RIESGO DE LAVADO DE ACTIVOS Y FINANCIACIÓN DEL TERRORISMO SARLAFT – Oficial de Cumplimiento

### SARLAFT – RIESGO DE LAVADO DE ACTIVOS Y FINANCIACIÓN DEL TERRORISMO:

Validamos previamente en listas asociadas al riesgo de LAFT a todos los terceros previo a crear la vinculación y una vez al año. Monitoreamos el comportamiento transaccional de los ingresos y egresos. Reportamos ante la Unidad de Información y Análisis Financiero UIAF. Rendimos desde la figura del Oficial de Cumplimiento un informe periódico de gestión, solicitamos a los terceros la actualización de datos.

Por otro lado, se mantuvo activo en la página web del fondo, [www.fendesa.com](http://www.fendesa.com) el formulario digital de actualización de datos SARLAFT, y para su incentivo se realizaron campañas para nuestros asociados donde se les indicaba el paso a paso de cómo realizarla, el 92,04% del total de los asociados activos al 31 de diciembre de 2022 realizaron la actualización respectiva.

Se cumplió con todos los ordenamientos y durante el año 2022 se dedicó a realizar los procesos de Monitoreo y control por parte de la gerencia, la oficial de cumplimiento y revisoría fiscal.

## 9. DE LA ADMINISTRACIÓN Y SUS ESTRATEGIAS

### 9.1 GESTION DIGITAL

#### MODULO DE CERTIFICADOS

Durante el 2022 nuestra administración, se enfocó en implementar el módulo de certificados, esto con el fin de dar cumplimiento al mandato de la asamblea del 2021, donde se pueden descargar las siguientes certificaciones: certificado de afiliación, de ahorro, de cartera y la certificación para la declaración de renta.



## FORMULARIO DEL SEGURO DEUDOR CARTERA

Se realizó la mejora del formulario del seguro deudor cartera en nuestro sistema de solicitud de crédito online, se ha convertido en la mejor herramienta para todos, permitiendo solicitar, aprobar y desembolsar créditos de manera 100% online.

## COMUNICACIONES WEB

Durante el año 2022 se gestionó el envío de 26 campañas informativas divulgando los diferentes servicios y beneficios para nuestros asociados, donde Registramos 14.525 visitas a nuestra web con un crecimiento del 10.46% en comparación con el 2021.

El link más visitado de nuestra web fue la zona interna para asociados con 12.201 visitas.

Las visitas a la web se presentaron directamente por los envíos de mailing, comunicaciones y WhatsApp del Fondo, presentando un incremento de 5.5% en los usuarios que ingresaron a la web.

Estabilizamos la navegación en los diferentes dispositivos logrando que los tiempos de carga y optimización de la web, la cual se encuentran en perfecto estado de esta forma se ayudó al rendimiento de la página web.



## NUESTRAS REDES SOCIALES

Nuestra cuenta en Instagram [@fondodeempleadosfendesa](#) finalizó con 692 seguidores y 305 publicaciones, logrando un crecimiento del 11.25% durante el último año y registrado un aumento en las interacciones de los usuarios con las publicaciones en un 8.2% en comparación con el año anterior.

También se interactuó por mensajes privados con 48 usuarios en temas de: Solicitud de información de contacto, solicitud de ingreso a eventos e interacciones con publicaciones realizadas.

En nuestro canal de YouTube [fendesafondodeempleados](#) tenemos 45 suscriptores y 14 videos, los cuales han sido visualizados 358 veces.

## 9.2 LEGALIDAD DEL SOFTWARE

En concordancia con los lineamientos básicos y en el marco de las disposiciones legales y mandatos estatutarios, en especial sobre la propiedad intelectual **FENDESA** sigue dando cumplimiento a las normas exigidas por la Ley 603 de diciembre de 2000, el software utilizado tiene la licencia correspondiente.

## 9.3 RESPONSABILIDAD EN LOS REPORTE

### APORTES PARAFISCALES

Cumplimiento del decreto 1406 de 1999 es sus artículos 11 y 12 nos permitimos informar que **FENDESA** cumplió durante el período 2022 sus obligaciones de autoliquidaciones, pago de los aportes al sistema de seguridad social integral y parafiscales.

### ENTES DE CONTROL

Fendesa cumplió con todos los reportes e informes con todos los diferentes solicitados por los entes de control que nos supervisan.

## 9.3 VISITA SEDE CENTRAL CARTAGENA

Por primera vez **FENDESA** en el mes de agosto del 2022 visita a sus asociados de la sede de Cartagena, brindándoles una excelente información y servicio del cual se dio a conocer los

beneficios que **FENDESA** ofrece llevándoles obsequio de fidelidad a los asociados activos y nuevos asociados.



## 9.5 PROYECCIONES 2023

En el 2023 continuaremos enmarcados en nuestros cuatros ejes estratégicos que permitirán hacer cada vez más sólido y próspero nuestro fondo:

Excelencia en el servicio, generación de valor, gestión Integral y capital humano.

### 1. EL servicio web online:

- Se continúa mejorando la funcionalidad de las plataformas tecnológicas

### 2. La Administración:

- Continuaremos con las visitas comerciales a las sedes de la compañía para conocer las inquietudes de nuestros asociados y dar a conocer nuestro portafolio.
- Excelente atención a los asociados

### 3. Los Excedentes:

- Se continuará con la política de destinarlos a los fondos sociales, en beneficio de los asociados.

## 4. El servicio de crédito y convenio:

- Se mantendrán tasas atractivas para el crédito.
- Agilidad en la prestación de servicios.

5. El servicio de bienestar social: Se caracterizará por la variedad de programas en formación al asociado y desarrollo social.

Fdo. Original  
**German Isidro Delgado G.**  
 Presidente Junta Directiva

Fdo. Original.  
**Selena Alvarez Lagos**  
 Gerente



# Informe

## Comité de control Social

Dando cumplimiento a las funciones asignadas en la Ley, los Estatutos y el mandato de Asamblea del año inmediatamente anterior, nos permitimos presentar el informe de las Acciones que este Comité desempeñó durante la vigencia 2022, en marcadas en los siguientes puntos:

### 1. ANTECEDENTES

El 05 de mayo de 2022, se realizó la reunión de instalación del nuevo Comité y se han realizado 8 sesiones ordinarias y levantamos actas que están a disposición de los asociados en las oficinas del fondo; estas se encuentran archivadas en el libro oficial.

### 2. ACCIONES DESARROLLADAS POR EL COMITÉ

#### • ACTIVIDADES DE TRANSPARENCIA Y BENEFICIOS

- Verificamos y avalamos, junto con la Revisoría Fiscal, el sorteo de los nuevos asociados como participantes a los sorteos mensuales de \$200.000.
- Verificamos y avalamos la actividad del Bingo Familiar que se realizó para los asociados del Fondo al igual que la entrega de los premios a los ganadores (8 asociados ganadores).
- Se hizo seguimiento a la encuesta de población infantil y entrega de los bonos de OFFCORS por valor de \$ 25.000 para cada niño menor de 4 años (72 niños inscritos) y bonos de CINE COLOMBIA 2D y Combo comida para los niños de 4 a 12 años (157 niños inscritos).



- Se realizó el seguimiento a la actividad como a la entrega de premios a los ganadores de la Polla Mundial de Qtar Fendesa (20 ganadores).
- Se realizó seguimiento a los asociados que se inscribieron y finalizaron el curso de economía solidaria como resultado de esta actividad 25 asociados se certificaron y 21 en proceso.



Nuestro primer cuadro de ganadores quedó así

	ASOCIADO	PUNTOS	GANADOR DE
1	FAJARDO B. WILMER F.	515	\$600.000
2	LOZANO T. JANINA P.	509	\$500.000
3	SUAREZ C. JORGE A.	499	\$400.000
4	QUIROZ P. GERARDO	498	\$300.000
5	ZAPATA L. MARIA D.P.	494	\$200.000

- Se verificamos y avalamos el sorteo del Televisor LG32P para aquellos asociado que finalizaron el curso de economía solidaria en el período del 6 de septiembre al 31 de octubre del 2022.

- Se verificó la entrega de los bonos de Fidelidad para el mes de diciembre a todos los asociados que cumplieran con los requisitos establecidos por la Junta Directiva.

#### • CUMPLIMIENTO DE REGLAMENTOS Y ESTATUTO

- Asistieron al seminario Funciones y Responsabilidades del Comité de Control Social.

- Se actualizó el reglamento del comité de control social para adaptarlo al estatuto vigente.

- Se realizó seguimiento a las capacitaciones a las que asistieron los Directivos y Funcionarios de Fendesa en temas de Funciones y cursos de economía solidaria como lo requirió la Revisoría Fiscal.

- Asistimos como invitados a las reuniones de la Junta Directiva en cada una de ellas extendimos inquietudes e hicimos recomendaciones sobre los temas expuestos.

- Se realizó el seguimiento a las actas de la Junta Directiva, a la asistencia de sus directivos y se solicitó el cierre de los temas pendientes en cada una de ellas.

- Se monitoreó el cumplimiento de objetivos de la planta de personal de Fendesa.

- Se evaluaron los canales de comunicación con los asociados.



Ganadora de la actividad en el curso de economía solidaria



### 3.CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES

Concluimos nuestro avance en gestión, informando que acorde con las competencias del comité de control social, en función de control, supervisión, fiscalización y vigilancia de las acciones sociales de **FENDESA**, podemos informar que no se presentaron para investigación del comité situaciones de comportamientos reprochables por parte de los asociados o los organos de administración y control.

Como recomendación especial, invitamos a los asociados que no lo han hecho, a cumplir con la obligación de actualizar los datos del SARLAFT y realizar el curso de economía solidaria, pues

obedece a que es un imperativo normativo legal de cumplimiento por parte del Fondo.

Por lo anterior y con el ánimo de aportar cada vez más al desarrollo de **FENDESA** y al bienestar de nuestros asociados y con la satisfacción de haber atendido oportunamente el mandato que recibimos en la Asamblea General Ordinaria de Asociados del año 2022, nos suscribimos deseando los mejores éxitos.

Fdo. Original  
**FELIPE MEDINA MERCHANT.**  
 Presidente

Fdo. Original.  
**FRED RICHARD CAMPO S.**  
 Secretario

Estados  
**financieros**  
*a 31 de diciembre de* **2022**



FONDO DE EMPLEADOS FENDESA  
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA  
POR LOS AÑOS TERMINADOS A 31 DE DICIEMBRE 2022 – 2021

CIFRAS EXPRESADAS EN PESOS COLOMBIANOS

ACTIVO	REVELACIONES	DICIEMBRE		VARIACIÓN		
		2022	2021		ABSOLUTA	RELATIVA
ACTIVO CORRIENTE						
Efectivo y Equivalente al Efectivo	4	\$ 1.058.106.067	\$ 1.945.797.422	-\$	887.691.355	-45,6%
Inversiones	5	\$ 775.701.790	\$ 433.073.583	\$	342.628.207	79,1%
Cartera Corto Plazo	6	\$ 2.593.462.166	\$ 2.207.490.405	\$	385.971.761	17,5%
Consignaciones pendientes		-\$ 3.649.314	-\$ 502.320	-\$	3.146.994	626,5%
Deterioro Cartera	7	-\$ 85.166.261	-\$ 102.939.484	\$	17.773.223	-17,3%
Cuentas por Cobrar	8	\$ 8.318.862	\$ 4.644.112	\$	3.674.750	79,1%
Total Activo Corriente		\$ 4.346.773.310	\$ 4.487.563.718	-\$	140.790.408	-3,1%
ACTIVO NO CORRIENTE						
Cartera Largo Plazo	6	\$ 3.937.919.499	\$ 3.076.431.822	\$	861.487.677	28,0%
Propiedad Planta y Equipo	9	\$ 299.674.077	\$ 285.637.139	\$	14.036.938	4,9%
Depreciacion		-\$ 178.412.824	-\$ 180.503.794	\$	2.090.970	-1,2%
Activos Intangibles		\$ 3.066.669	\$ -	\$	3.066.669	100,0%
Total Activo No Corriente		\$ 4.062.247.421	\$ 3.181.565.167	\$	880.682.254	27,7%
TOTAL ACTIVO		\$ 8.409.020.731	\$ 7.669.128.885		\$ 739.891.846	9,6%

Las notas hacen parte integral de los estados financieros

SELENA ALVAREZ LAGOS  
Gerente

CLAUDIA CAROLINA ROJAS  
CONTADORA  
Tarjeta P. 48173 – T

MIGUEL EDUARDO VASQUEZ BARRERA  
Revisor Fiscal  
Tarjeta P. 109108 – T

Por delegacion de Latin Professional SAS

(Ver Opinion Adjunta)

FONDO DE EMPLEADOS FENDESA

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA

POR LOS AÑOS TERMINADOS A 31 DE DICIEMBRE 2022 – 2021

CIFRAS EXPRESADAS EN PESOS COLOMBIANOS

PASIVO

		REVELACIONES	DICIEMBRE		DICIEMBRE		VARIACIÓN	
			2022	2021		ABSOLUTA	RELATIVA	
PASIVO CORRIENTE								
Depósitos de asociados a Corto Plazo	10	\$	2.137.059.166	\$ 1.989.965.505	\$	147.093.661	7,4%	
Cuentas por Pagar	11	\$	199.062.153	\$ 95.792.415	\$	103.269.738	107,8%	
Fondos Sociales	12	\$	566.906.500	\$ 486.798.893	\$	80.107.607	16,5%	
Total Pasivo Corriente			\$ 2.903.027.819	\$ 2.572.556.813	\$	330.471.006	12,8%	
PASIVO NO CORRIENTE								
Depósitos de asociados	10	\$	2.459.175.679	\$ 2.236.613.674	\$	222.562.005	10,0%	
Intereses	10	\$	260.974.258	\$ 233.462.594	\$	27.511.664	11,8%	
Total Pasivo no corriente			\$ 2.720.149.937	\$ 2.470.076.268	\$	250.073.669	10,1%	
TOTAL PASIVO			\$ 5.623.177.756	\$ 5.042.633.081		\$ 580.544.675	11,5%	

PATRIMONIO

Aportes Sociales	13	\$	2.556.250.356	\$ 2.399.428.409	\$ 156.821.947	6,5%		
Capital Minimo Irreducible	13	\$	3.000.000	\$ 2.725.578	\$ 274.422	10,1%		
Reservas	14	\$	219.797.077	\$ 218.660.892	\$ 1.136.185	0,5%		
Excedente del Ejercicio	15	\$	6.795.542	\$ 5.680.925	\$ 1.114.617	19,6%		
TOTAL PATRIMONIO			\$ 2.785.842.975	\$ 2.626.495.804	\$ 159.347.171	6,1%		
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO			\$ 8.409.020.731	\$ 7.669.128.885	\$ 739.891.846	9,6%		

Las notas hacen parte integral de los estados financieros

SELENA ALVAREZ LAGOS

Gerente

CLAUDIA CAROLINA ROJAS

CONTADORA

Tarjeta P. 48173 – T

MIGUEL EDUARDO VASQUEZ

Revisor Fiscal

Tarjeta P. 109108 – T

Por delegacion de Latin Professional SAS

(Ver Opinion Adjunta)

FONDO DE EMPLEADOS FENDESA

ESTADO DE RESULTADO Y OTROS RESULTADOS INTEGRALES

CIFRAS EXPRESADAS EN PESOS COLOMBIANOS

INGRESOS

	REVELACIONES	DICIEMBRE		DICIEMBRE		VARIACION	
		2022		2021		ABSOLUTA	RELATIVA
Ingresos por Servicios		\$ 596.225.870	\$	548.350.173	\$	47.875.697	8,7%
Reintegro deterioro de Cartera		\$ 54.595.070	\$	97.953.705	-\$	43.358.635	-44,3%
Intereses Financieros		\$ 52.452.126	\$	28.202.868	\$	24.249.258	86,0%
Aprovechamientos		\$ 688.142	\$	2.073.561	-\$	1.385.419	-66,8%
TOTAL INGRESOS	16	\$ 703.961.208	\$	676.580.307	\$	27.380.901	4,0%

COSTOS Y GASTOS

Costos de financiacion	17	\$ 78.467.671,00	\$	80.763.539,00	-\$	2.295.868	-2,8%
Beneficio a Empleados	18	\$ 208.665.630,00	\$	191.022.468,00	\$	17.643.162	9,2%
Gastos Generales	19	\$ 337.265.847,00	\$	338.456.498,00	-\$	1.190.651	-0,4%
Deterioro	20	\$ 36.821.847,00	\$	42.631.204,00	-\$	5.809.357	-13,6%
Depreciacion y amortizacion	21	\$ 18.250.058,00	\$	7.278.768,00	\$	10.971.290	100,0%
Financieros	22	\$ 17.694.613,00	\$	10.746.905,00	\$	6.947.708	64,6%
TOTAL COSTOS Y GASTOS		\$ 697.165.666,00	\$	670.899.382,00		\$ 26.266.284	3,9%

EXCEDENTE DEL EJERCICIO	17	\$ 6.795.542	\$	5.680.925		\$ 1.114.617	19,6%
-------------------------	----	--------------	----	-----------	--	--------------	-------

Las notas hacen parte integral de los estados finan

SELENA ALVAREZ LAGOS  
Gerente

CLAUDIA CAROLINA ROJAS  
CONTADORA  
Tarjeta P. 48173 – T

MIGUEL EDUARDO VASQUEZ BARRERA  
Revisor Fiscal  
Tarjeta P. 109108 – T

Por delegacion de Latin Professional SAS  
(Ver Opinion Adjunta)

FONDO DE EMPLEADOS FENDESA

ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO

POR LOS AÑOS TERMINADOS A 31 DE DICIEMBRE 2022 – 2021

CIFRAS EXPRESADAS EN PESOS COLOMBIANOS

	2022	2021
<strong>APORTES SOCIALES</strong>		
Saldo al inicio del año	2.399.428.409	2.206.257.784
Aportes y retiros realizados durante el año	156.821.947	193.170.625
Saldo final del año	2.556.250.356	2.399.428.409
<strong>RESERVA PARA PROTECCION DE APORTES</strong>		
Saldo al inicio del año	218.660.892	217.793.948
Distribucion de excedentes año anterior	1.136.185	866.944
Saldo al final del año	219.797.077	218.660.892
<strong>CAPITAL MINIMO IRREDUCIBLE</strong>		
Saldo al inicio del año	2.725.578	2.633.409
Capitalizado 2022	274.422	92.169
Saldo al final del año	3.000.000	2.725.578
<strong>EXCEDENTES DEL EJERCICIO</strong>		
Saldo al inicio del año	5.680.925	4.334.727
Traslado excedentes año anterior	-5.680.925	-4.334.727
Excedentes del Ejercicio	6.795.542	5.680.925
Saldo al final del año	6.795.542	5.680.925
<strong>TOTAL PATRIMONIO DEL FONDO</strong>	<strong>2.785.842.975</strong>	<strong>2.626.495.804</strong>

Las notas hacen parte integral de los estados financieros

SELENA ALVAREZ LAGOS  
Gerente

CLAUDIA CAROLINA ROJAS  
CONTADORA  
Tarjeta P. 48173 – T

MIGUEL EDUARDO VASQUEZ BARRERA  
Revisor Fiscal  
Tarjeta P. 109108 – T  
Por delegacion de Latin Professional SAS  
(Ver Opinion Adjunta)



FONDO DE EMPLEADOS FENDESA

ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO

POR LOS AÑOS TERMINADOS A 31 DE DICIEMBRE 2022 – 2021

CIFRAS EXPRESADAS EN PESOS COLOMBIANOS

1. FLUJO DE EFECTIVO DE ACTIVIDADES DE OPERACION

	2022	2021
EXCEDENTE NETO DEL PERIODO	\$ 6.795.542	\$ 5.680.925
PARTIDAS QUE NO AFECTAN EL EFECTIVO	-19.864.193	-55.587.495
Depreciacion Activos Fijos	-2.090.970	7.278.768
Deterioro	-17.773.223	-62.866.263
EFFECTIVO GENERADO EN OPERACIONES	-13.068.651	-49.906.570
FLUJO DE EFECT. NETO EN ACTIVIDADES DE FINANCIACION	-666.031.912	116.802.537
EFFECTIVO RECIBIDO CARTERA ASOCIADOS	-1.247.459.438	-481.168.276
EFFECTIVO RECIBIDO CUENTAS POR COBRAR	-3.674.750	-2.619.912
EFFECTIVO ENTREGADO DEPOSITO ASOCIADOS	397.167.330	551.490.029
EFFECTIVO ENTREGADO CUENTAS POR PAGAR	103.269.738	-130.027
EFFECTIVO ENTREGADO FONDOS SOCIALES	80.107.607	48.143.290
CONSIGNACIONES PENDIENTES POR IDENTIFICAR	3.146.994	128.320
EFFECTIVO ENTEGADO RESERVAS	1.136.185	866.944
EFFECTIVO ENTREGADO CAPITAL MINIMO IRREDUCIBLE	274.422	92.169
FLUJO DE EFECT. NETO EN ACTIVIDADES DE OPERACIÓN	-679.100.563	66.895.967

2. FLUJO DE EFECTIVO ACTIVIDADES DE INVERSION

ACTIVIDADES DE INVERSION		
PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO	-14.036.938	0
AUMENTO FONDO DE LIQUIDEZ	-342.628.207	-16.108.856
AUMENTO ACTIVOS INTANGIBLES	-3.066.669	0
FLUJO DE EFECTIVO NETO EN ACTIVID. DE INVERS.	-359.731.814	-16.108.856

3. FLUJO DE EFECTIVO ACTIVIDADES DE INVERSION

EFFECTIVO RECIBIDO DE APORTES SOCIALES	156.821.947	193.170.625
EFFECTIVO DISTRIBUIDO EN EJERCICIOS ANTERIORES	-5.680.925	-4.334.727
FLUJO DE EFECT. NETO EN ACTIVIDADES DE FINANCIACION	151.141.022	188.835.898
AUMENTO NETO DE EFECTIVO	-887.691.355	239.623.009
EFFECTIVO NETO AL COMIENZO	1.945.797.422	1.706.174.413
EFFECTIVO FINAL DEL PERIODO	1.058.106.067	1.945.797.422

Las notas hacen parte integral de los estados financieros

SELENA ALVAREZ LAGOS  
Gerente

CLAUDIA CAROLINA ROJAS  
CONTADORA  
Tarjeta P. 48173 – T

MIGUEL EDUARDO VASQUEZ BARRERA  
Revisor Fiscal  
Tarjeta P. 109108 – T  
Por delegacion de Latin Professional SAS  
(Ver Opinion Adjunta)

Estados  
**financieros**  
*a 31 de diciembre de* **2022**

## FONDO DE EMPLEADOS FENDESA

### Notas a los Estados Financieros

Por los años terminados al 31 de diciembre de 2022 y 2021

(Cifras expresadas en pesos colombianos)

#### NOTA 1. ENTIDAD QUE REPORTA

**EL FONDO DE EMPLEADOS FENDESA** en adelante “**FENDESA**”, es una entidad de ahorro y crédito sin ánimo de lucro, de derecho privado inscrita en la Cámara de Comercio el 10 de junio de 2003 bajo el número 000061431 del libro de las entidades sin ánimo de lucro, de número de asociados y patrimonio variable e ilimitado, dentro del objeto social del **FENDESA** se encuentran como los principales, fomentar el ahorro de sus asociados, el otorgamiento a los asociados de préstamos o créditos en las distintas modalidades y la prestación de diferentes servicios, actividades que FENDESA cumplirá sin ánimo de lucro, y siempre en busca de estrechar los vínculos de solidaridad y compañerismo entre sus asociados.

Por acta N° 022 del 23 de marzo de 2021 de Asamblea General, inscrito en la Cámara de Comercio de Bogotá el 22 de abril de 2021, con el N°.00043647 del Libro III de las entidades sin ánimo de lucro, la entidad cambió su denominación o razón social de Fondo de Empleados Grupo Endesa Colombia el cual también podrá identificarse con la sigla **FENDESA** a Fondo de Empleados

#### **FENDESA.**

Su domicilio principal se encuentra en la Calle 98 N°15-17 oficina 509, en la ciudad de Bogotá D.C., Colombia.

Todo asociado como cuota periódica obligatoria debe pagar mensualmente a **FENDESA** entre el cero punto cinco por ciento (0.5%) y hasta el (10%) por ciento del salario que devengue en la empresa que genera el vínculo de asociación sin que este valor sea inferior a uno punto cinco (1.5) SMDLV.

El aporte social (en el patrimonio como capital de riesgo reembolsable) NO contemplan compensaciones parciales periódicas con préstamos adeudados a **FENDESA** ni devoluciones en efectivo, pero se reintegran al momento del retiro del asociado por cualquier causa, previa compensación de obligaciones a su cargo y descuento proporcional de sus aportes de las pérdidas acumuladas que no alcancen a ser cubiertas con la reserva para protección de aportes.

El ahorro permanente si contempla devoluciones y cruces con deuda de **FENDESA**.

**FENDESA** además suscribe convenios con proveedores de bienes y servicios en beneficio de sus asociados actuando como financiador o recaudador de los mismos.

La duración de **FENDESA** es indefinida, pero podrá disolverse y li-

quidarse y en cualquier momento, en los casos, forma y términos previstos por la Ley y los Estatutos.

Empleados: EL FONDO DE EMPLEADOS FENDESA a diciembre 31 de 2022 cuenta con 4 empleados de planta.

## NOTA 2. BASES DE PREPARACIÓN Y PRESENTACIÓN DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

### 2.1 Presentación razonable

La presentación razonable es la presentación fidedigna de los efectos de las transacciones, así como otros sucesos y condiciones, de acuerdo con las definiciones y criterios de reconocimiento de activos, pasivos, ingresos y gastos. Los Estados Financieros, junto con las notas a los mismos, constituyen una representación estructurada de la situación financiera, la gestión y de los flujos de efectivo de **FENDESA**.

La situación financiera es la relación entre los activos, los pasivos y el patrimonio de **FENDESA**, tal como se la informa en el estado de situación financiera.

El rendimiento financiero es la relación entre los ingresos y gastos de **FENDESA**, tal como se lo informa en el estado del resultado.

Las aportaciones de inversiones de patrimonio y las distribuciones a estos, correspondientes al periodo sobre el que se informa se presentan en el estado de cambios en el patrimonio neto.

Flujo de efectivo son las entradas y salidas de efectivo y equivalentes al efectivo. La información sobre los cambios en el efectivo y equivalentes al efectivo de **FENDESA** correspondiente al período sobre el que se informa se presenta en el estado de flujos de efectivo.

### 2.2 Declaración de cumplimiento

La Administración de **FENDESA** es responsable de la información contenida en los estados financieros.

Los estados financieros han sido preparados de acuerdo con las Normas de Contabilidad y de Información Financieras aceptadas en Colombia (NCIF), establecidas en la Ley 1314 de 2009, reglamentadas por el Acuerdo No 2 del Decreto Único Reglamentario 2420 de 2015 modificado por el Decreto 2496 de 2015 (incorpora el Decreto 3022 de 2013), emitido por los Ministerios de Hacienda y Crédito Público y el Ministerio de Industria, Comercio y Turismo que incorpora la Norma Internacional de Información Financiera para Pequeñas y Medianas Entidades (NIIF para las PYMES) emitida por el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (IASB), excepto la salvedad que para su aplicación contiene el artículo 3 del Decreto 2496 de



diciembre de 2015 sobre la cartera de crédito y los aportes sociales tal y como se señala en la Circular Externa 006 de enero de 2017 emitida por la Superintendencia de la Economía Solidaria

Las NCIF se basan en las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF), junto con sus interpretaciones, emitidas por el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (International Accounting Standards Board – IASB, por sus siglas en inglés); las normas de base corresponden a las traducidas al español y emitidas al 1 de enero de 2012 y a las enmiendas efectuadas durante el año 2012 por el IASB.

### 2.3 Bases de Medición

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

### 2.4 Aprobación de los Estados Financieros

La emisión de los Estados financieros y notas que se acompañan, correspondientes al ejercicio finalizado el 31 de diciembre de 2022 fueron autorizados por la Junta Directiva, para ser presentados y considerados a la Asamblea General de Asociados para su aprobación.

### 2.5 Hipótesis de negocio en marcha

Luego de preparar y analizar los Estados Financieros comparativos al corte del ejercicio a 31 de diciembre de 2022, la administración y Gerencia de **FENDESA**, llegaron a la conclusión de que no existe incertidumbre en sus operaciones, no existe intención de liquidar a **FENDESA** y además tiene capacidad para seguir funcionando a largo plazo.

### 2.6 Importancia relativa y materialidad

La presentación de los hechos económicos se hace de acuerdo con su importancia relativa o materialidad.

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.

### 2.7 Frecuencia de la información e información comparativa

**FENDESA** tiene definido efectuar el corte de sus cuentas, preparar y difundir estados financieros de propósito general una vez al año, al 31 de diciembre, de forma comparativa con el ejercicio anterior.

## 2.8 Conjunto completo de los Estados Financieros

Los Estados Financieros de **FENDESA**, reflejan razonablemente la situación financiera, el desempeño financiero y su flujo de efectivo, la gestión realizada por la Administración y Gerencia, siendo de utilidad para los diferentes usuarios de la información en su toma de decisiones económicas.

Los estados financieros comprenden los estados de situación financiera y los estados de cambios en el patrimonio al 31 de diciembre de 2022 y al 31 de diciembre de 2021, los estados de resultados y los estados de flujo de efectivo por los periodos anuales terminados al 31 de diciembre de 2022 y el 31 de diciembre de 2021 y las notas a los estados financieros al 31 de diciembre de 2022 y 2021.

La presentación y clasificación de las partidas de los Estados Financieros con corte al 31 de diciembre de 2022 es uniforme con la del periodo anterior compartido.

Al cierre contable anual, se prepararon los siguientes Estados Financieros:

### a) Estado de Situación Financiera

**FENDESA** presenta el Estado de Situación Financiera en orden de liquidez, presentando sus activos corrientes y no corrientes, así

como sus pasivos corrientes y no corrientes.

### b) Estado del resultado integral o estado de resultados.

**FENDESA** presenta en el Estado de Resultados las partidas de los ingresos y gastos reconocidas en el periodo.

### c) Estado de cambios en el patrimonio.

**FENDESA** presenta en el Estado de Cambios en el Patrimonio el resultado total del periodo y las partidas que se hayan reconocido directamente en el patrimonio durante el periodo.

### d) Estado de flujos de efectivo

El estado de flujo de efectivo se presenta utilizando el método indirecto, según el cual se parte del resultado neto del ejercicio y se depura esta cifra para efectos de las transacciones y partidas no monetarias, los cambios originados durante el periodo en las partidas por cobrar y por pagar derivadas de las actividades de operación, así como la pérdidas y ganancias atribuibles a las actividades de inversión y financiación.

## 2.9 Clasificación de partidas en corrientes y no corrientes

**FENDESA** clasifica los activos y pasivos como corrientes y no corrientes, cuando estos cumplan con los siguientes criterios:

- a. Espere realizarlo o tiene la intención de venderlo o consumirlo (activo) o liquidarlo (pasivo), en el transcurso del ciclo normal de operación.
- b. Mantiene el activo o pasivo principalmente con fines de negociación.
- c. Espera realizar el activo o el pasivo debe liquidarse dentro de los doce meses siguientes después de la fecha sobre la que se informa.
- d. Para el caso de activos, se trate de efectivo o un equivalente al efectivo, salvo que su utilización esté restringida y no pueda ser intercambiado ni utilizado para cancelar un pasivo por un período; o Para el caso de un pasivo, **FENDESA** no tiene un derecho incondicional para aplazar la cancelación del pasivo durante, al menos, los doce meses siguientes a la fecha sobre la que se informa.

## 2.10 Uniformidad en la presentación

Cualquier reclasificación o modificación que se efectúe en el año corriente implicaría una modificación en la presentación de los estados financieros del año anterior para efectos de comparación.

## 2.11 Moneda Funcional y de Prestación

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

## 2.12 Uso de Estimaciones y Juicios

La administración tomara la iniciativa de su juicio para desarrollar y aplicar una política contable que proporcione relevancia a la información financiera a las decisiones económicas de los diferentes usuarios evitando los sesgos y manifestando prudencia.

## 2.13 Presentación información no requerida

Para la presentación de estados financieros de 2022, preparados aplicando las NIIF para PYMES, no presenta información por segmentos, ni las ganancias por acción, tampoco se requiere presentar información intermedia.

## NOTA 3. POLÍTICAS CONTABLES SIGNIFICATIVAS

Las políticas contables establecidas más adelante han sido aplicadas consistentemente en estos estados financieros de acuerdo, de acuerdo con las normas de contabilidad y de información financiera aceptadas en Colombia (NCIF), a menos que indique lo contrario.

Las políticas contables sobre las cuales se basan los estados financieros son:

- **EQUIVALENTES AL EFECTIVO**

Está compuesto por los valores disponibles y en cuentas de Entidades Financieras. Se encuentran debidamente conciliadas, no existen restricciones (Embargos, pignoraciones, gravámenes) sobre ningún monto, que permitan su retiro o uso.

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

#### - FONDO DE LIQUIDEZ

Inversiones restringidas corresponde al fondo de liquidez de conformidad con la Circular Básica Contable y Financiera, Capítulo XIV, con el fin de mantener liquidez necesaria para atender retiros definitivos de los asociados y con el propósito de proteger los depósitos, **FENDESA** deberá mantener en forma constante y permanente, un Fondo de Liquidez, por un monto equivalente como mínimo al 10% de los ahorros.

#### - INSTRUMENTOS FINANCIEROS

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

Los activos financieros son medidos al costo amortizado, si el activo se mantiene dentro de un modelo de negocio cuyo objetivo es mantener los activos para obtener los flujos de efectivo con-

tractuales.

#### - Inversiones

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

#### - Baja en cuentas

Un activo financiero (o, de corresponder, parte de un activo financiero o parte de un grupo de activos financieros similares) se da de baja en cuentas cuando:

- Expiren los derechos contractuales sobre los flujos de efectivo del activo;
- Se transfieran los derechos contractuales sobre los flujos de efectivo del activo o se asuma una obligación de pagar a un tercero la totalidad de los flujos de efectivo sin una demora significativa, a través de un acuerdo de transferencia, y;
- Se hayan transferido sustancialmente todos los riesgos y beneficios inherentes a la propiedad del activo.
- No se hayan ni transferido ni retenido sustancialmente todos los riesgos y beneficios inherentes a la propiedad del ac-



tivo, pero se haya transferido el control del mismo.

### - Deterioro de activos financieros

Un activo financiero que no esté registrado al valor razonable con cambios en resultados es evaluado en cada fecha de balance para determinar si existe evidencia objetiva de deterioro. Un activo financiero está deteriorado si existe evidencia objetiva que ha ocurrido un evento de pérdida después del reconocimiento inicial del activo, y que ese evento de pérdida haya tenido un efecto negativo en los flujos de efectivo futuros del activo que puede estimarse de manera fiable.

La evidencia objetiva de que los activos financieros (incluidos los instrumentos de patrimonio) están deteriorados puede incluir mora o incumplimiento por parte de un deudor, reestructuración de un monto adeudado a **FENDESA** en términos que no consideraría en otras circunstancias, indicios de que un deudor no pueda cumplir con sus obligaciones para con **FENDESA**.

Una pérdida por deterioro relacionada con un activo financiero valorizado al costo amortizado se calcula como la diferencia entre el valor en libros del activo y el valor presente de los flujos de efectivo futuros estimados, descontados a la tasa de interés efectiva. Las pérdidas se reconocen en resultados y se reflejan en una cuenta de deterioro contra las cuentas

por cobrar. El interés sobre el activo deteriorado continúa reconociéndose a través del reverso del descuento. Cuando un hecho posterior causa que el monto de la pérdida por deterioro disminuya, esta disminución se revierte con cambios en resultado.

### - CARTERA DE CRÉDITOS

**FENDESA** ofrece distintas líneas de créditos y servicios a los asociados teniendo en cuenta el reglamento de crédito vigente a la fecha de presentación de los estados financieros. El recaudo de esta cartera se realiza mediante descuentos directos por nómina a los asociados o pagos directos en caja.

El Decreto 2496, en su artículo 3°, adiciona dos capítulos al Decreto 2420 de 2015, en los cuales regula lo concerniente a las normas de información financiera aplicables a los preparadores de información financiera vigilados por la Superintendencia de la Economía Solidaria, y el tratamiento para la preparación de los estados financieros individuales y separados. Las entidades vigiladas por la Supersolidaria aplicarán el marco técnico normativo dispuesto en el anexo del Decreto 2784 de 2012, así como el anexo 1 del Decreto 2420 de 2015, salvo el tratamiento de la cartera de crédito y su deterioro, previsto en la NIIF 9 y NIC 39.

De acuerdo a lo anterior la cartera de **FENDESA** se clasifica teniendo como base la Circular Básica Contable y Financiera capítulo II que la clasifica:

- Categoría A: Riesgo normal
- Categoría B: Riesgo aceptable
- Categoría C: Riesgo apreciable
- Categoría D: Riesgo significativo
- Categoría E: Riesgo de incobrabilidad

De acuerdo con la Resolución 1507 de noviembre de 2001 y la Resolución 1152 del 8 de julio de 2002 emitidas por la Superintendencia de la Economía Solidaria.

**FENDESA** aplica dos tipos deterioros:

-**Deterioro General:** **FENDESA** deberá constituir como mínimo una provisión general del uno por ciento (1%) sobre el total de la cartera de créditos bruta. Tal como indica el Capítulo II de la Circular Externa 004 de 2008 modificado en Diciembre del 2014.

-**Deterioro Individual por nivel De Riesgo**

La cartera de **FENDESA** es clasifica teniendo como base la Circular Básica Contable y Financiera capítulo II que la clasifica, donde contempla los tiempos y porcentajes estimados de acuerdo a la siguiente calificación:

- Deterioro crédito categoría B – 1 %
- Deterioro crédito categoría C – 10 %

- Deterioro crédito categoría D – 20 %
- Deterioro crédito categoría E – Hasta 360 días de vencimiento el 50%, mayor a 360 días el 100%

Representa las obligaciones adquiridas por los asociados bajo las distintas modalidades de créditos que otorga **FENDESA** en el giro normal de sus operaciones, las cuales están respaldadas con pagarés, codeudores, hipotecas de bienes y raíces, prendas de vehículos, aportes y prestaciones sociales. Este rubro está sujeto a provisiones con el fin de asumir los posibles riesgos que implica la recuperación de la misma y atendiendo a lo estipulado en la Circular Básica Contable de la Superintendencia de la Economía Solidaria.

Contablemente la cartera se califica y provisiona de acuerdo a las instrucciones impartidas en la Circular Básica Contable y Financiera, en su Capítulo II emanada por la Supersolidaria de la Economía Solidaria y los marcos de referencia específicos establecidos para cada clasificación de cartera.

El apalancamiento, es decir, los dineros utilizados en el otorgamiento de los créditos, son obtenidos de recursos propios de FENDESA, como lo es el recaudo mensual de los aportes sociales, ahorros, sus reservas patrimoniales y pasivos, así como el mismo abono a los créditos que hacen en el transcurso de cada mes, y con recursos externos provenientes de préstamos bancarios.

La recuperación de la cartera se efectúa mediante descuento por libranza y pago directo. Los intereses se causan en forma vencida mensualmente por el método del interés efectivo, y de acuerdo los plazos y las líneas se asignan las tasas de interés por parte del Junta Directiva.

Los créditos otorgados son registrados por su valor nominal neto de los abonos recibidos de los clientes, excepto las compras de cartera que son registradas por su costo de adquisición, los intereses acumulados son registrados como cuentas por cobrar y los anticipados como abono diferido en el pasivo.

Se recomienda tener en cuenta que, para los rubros de cartera de créditos, cuentas por cobrar y deterioro, la Circular Básica Contable y Financiera, Título II, Capítulo I, Numeral 4.1.2.2., requiere informar como mínimo los siguientes aspectos:

- Los principales criterios de evaluación para medir el riesgo crediticio según la metodología fijada por los organismos de dirección de la organización solidaria. Igualmente deberá informar si, como mínimo, se siguen las instrucciones impartidas por la Superintendencia de la Economía Solidaria.
- Políticas y criterios definidos por la organización solidaria en materia de garantías.
- Los montos por clasificación del crédito, con su respectiva ca-

lificación, que muestren la composición de la cartera en los conceptos de: capital, rendimientos, UVR, deterioro y garantías idóneas asociadas.

- La anterior información también se revelará por: clasificación, calificación, zona geográfica y sector económico.
- El valor y número de créditos reestructurados y con otras modificaciones en las condiciones inicialmente pactadas, por modalidad y composición de la cartera en los conceptos de: capital, rendimientos, UVR, deterioro y garantías idóneas.
- Las políticas adoptadas para realizar baja en cuenta y montos efectuados durante el período, por modalidad de crédito. (En caso de que aplique).
- El movimiento del deterioro por modalidad de crédito.

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

Representan activos tangibles que se mantienen para su uso en el desarrollo de su objeto social, Se registran por su costo de adquisición y la medición posterior se registra al costo, su depreciación se realiza en línea recta. Los gastos por reparaciones y mantenimiento se cargan a los resultados del ejercicio en la medida en que se incurren. No se realizarán valorizaciones.

- Reconocimiento y medición

Las partidas de propiedad, planta y equipo son valorizadas al costo menos depreciación acumulada y pérdidas por deterioro.

El costo incluye gastos que son directamente atribuibles a la adquisición del activo.

- Depreciación

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

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

DESCRIPCIÓN ACTIVO	VIDA UTIL ESPERADA (años)	PORCENTAJE VALOR RESIDUAL
EQUIPO DE OFICINA	Entre 10 y 12 años	0%
EQUIPO DE COMPUTO	Entre 10 y 12 años	0%
EQUIPOS ELECTRONICOS	Entre 4 y 7 años	0%

Los métodos de depreciación, vidas útiles y valores residuales son revisados en cada ejercicio y se ajustan si es necesario.

- **ACTIVOS INTANGIBLES**

Esta política se aplicará a la contabilización de todos los activos intangibles, de carácter no monetario y sin apariencia física, mantenidos por la entidad para su uso en el curso ordinario de sus actividades, como licencias, software y derechos.

- **Deterioro del valor de los activos**

Esta política se aplicará cuando se presente pérdida de valor en cualquiera de los activos intangibles por efectos de daño y obsolescencia tecnológica.

- **PASIVO CORRIENTE**

Se clasifican todas las partidas del pasivo como pasivo corriente de acuerdo a la sección 4 Estado de Situación Financiera definición partidas corrientes y no corrientes literal 4.7. (d) la entidad no tiene un derecho incondicional para aplazar la cancelación del pasivo durante, al menos, los doce meses siguientes a la fecha sobre la que se informa.

- **FONDOS SOCIALES**

De acuerdo a los artículos 10, 54 y 56 de la ley 79 de 1988 reglamentada por el capítulo VII de la Circular Básica Contable y Financiera emanada de la Supersolidaria las entidades soli-



darias deben constituir o incrementar los fondos sociales (pasivos) del valor de los excedentes resultantes al cierre del ejercicio, por decisión de la Asamblea General. Es de anotar que estos son de carácter agotable mediante destinación específica y están debidamente reglamentado por la entidad. En el evento de no agotarse, los saldos pasarán al siguiente periodo contable.

**FENDESA**, puede por Asamblea crear Fondos mutuales, con contribuciones obligatorias o voluntarias que se utilizan de acuerdo con los reglamentos aprobados por la Junta Directiva, los cuales, en el caso de no agotarse, pasarán al siguiente periodo contable.

La entidad debe destinar el 20% de sus excedentes para una Reserva para protección de aportes que se aplica para enjugar pérdidas y que debe ser repuesta con excedentes futuros y 10% para el fondo de Emprendimiento empresarial (FODES).

El remanente puede destinarse todo o en parte para:

- Crear o incrementar los fondos sociales permanentes o agotables, con los cuales la entidad desarrolle labores de salud, educación, deporte, previsión y en general cualquier actividad o auxilio que dignifique la condición humana y beneficio de los asociados y sus familiares, en la forma que dispongan los estatutos o la asamblea general, como es el caso del fondo de

Bienestar Social.

- Efectuar retornos a los asociados en forma proporcional al uso de los servicios,
- En la revalorización de aportes, sin que supere el IPC ni el cincuenta por ciento (50%) del total de los excedentes que resulten del ejercicio.

Los fondos se alimentan con los excedentes que destine la Asamblea General con cargo al remanente. Se ejecutarán conforme a la reglamentación establecida hasta su agotamiento. En adelante la Junta Directiva podrá autorizar continuar otorgando auxilios o desarrollando actividades conforme al presupuesto aprobado, afectando los gastos del ejercicio directamente previa aprobación de la Asamblea del parámetro presupuestal (artículo 56 ley 79 de 1988).

**FENDESA** reconocerá fondos sociales cuando la Asamblea apruebe la respectiva distribución de excedentes por el valor asignado, más las contribuciones que eventualmente hagan los asociados, más el producto de multas establecidas en los reglamentos, más el resultado positivo de actividades que se desarrollen para incrementar los recursos, más donaciones recibidas con destinación específica a los fondos sociales menos la respectiva ejecución de los fondos sociales.

**FENDESA**, revelará el movimiento anual de cada uno de los Fondos sociales de manera comparativa con el año anterior así: Saldo Inicial más entradas separando cada uno de los conceptos señalados en la medición posterior, menos las salidas estableciendo para cada concepto el monto total y el total de beneficiarios.

## - DEPÓSITOS DE ASOCIADOS

**FENDESA** está autorizado para captar ahorros de manera exclusiva en sus asociados; Se pagan intereses sobre los ahorros por disposición del Junta Directiva los cuales son causados mensualmente por el método del interés efectivo.

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 del Fondo. 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 por cualquier concepto.

## - APORTES SOCIALES

Los aportes sociales, son valores efectivamente pagados por los asociados a **FENDESA**, mediante cuotas periódicas en dinero. Estos aportes pueden ser revalorizados de acuerdo con las disposi-

ciones de la Honorable Asamblea de cada año, con la distribución de excedentes, con el objetivo de reconocer la pérdida del poder adquisitivo del dinero (inflación). Ningún asociado como persona natural podrá tener más de un diez (10%) por ciento de los aportes sociales globales de **FENDESA**.

Los aportes de los asociados, quedaran directamente afectados desde su origen a favor de **FENDESA**, como garantía de las obligaciones que contraigan con **FENDESA**. Tales sumas no podrán ser gravadas por los titulares a favor de terceros, ni embargables y solo podrán cederse de acuerdo con las normas vigentes. Se reintegran al momento de la pérdida de la calidad de asociados y se les descuenta la parte proporcional de las pérdidas de ejercicios anteriores o del ejercicio en curso que no alcancen a ser cubiertas con la reserva para protección de aportes.

Capital mínimo no reducible: Es el piso que establece la organización solidaria en el momento de constitución o reforma posteriores, donde establece una base mínima en los estatutos como alerta a una liquidación por descapitalización. De acuerdo con los estatutos de **FENDESA**, el aporte social será variable e ilimitado, pero para todos los efectos legales y estatutarios su cuantía mínima será de tres (3) SMMLV no reducibles durante la vida de este.

## - BENEFICIOS A EMPLEADOS

Los beneficios a los empleados son a corto plazo y son reconocidos como gastos cuando se presta el servicio por una contratación laboral, donde enmarca una serie de obligación con el empleado proveniente de Sueldos, prestaciones sociales, bonificaciones, aportes a seguridad social y parafiscal, dotación y demás concepto laboral.

- INGRESOS

Los ingresos ordinarios de las actividades de **FENDESA** corresponden a los ingresos por intereses del servicio de créditos otorgados a sus asociados en las diferentes modalidades vigentes y aprobadas por la Junta Directiva, de acuerdo con las necesidades de los asociados; los demás ingresos representan los rendimientos que se generan en las cuentas de ahorros y las inversiones que efectúa el fondo cuando se tiene excesos de liquidez y las inversiones obligatorias en el fondo de liquidez.

- PARTES RELACIONADAS

**FENDESA** considera partes relacionadas, aquellas personas naturales o jurídicas que ejercen control o influencia significativa en la definición de las políticas y decisiones del fondo así como sus familiares hasta tercer grado de consanguinidad, segundo de afinidad y único civil así como todas las personas jurídicas en que éstas personas sean accionistas o propietarios con más del 50% del capital o tengan su control o influencia significativa en la definición de las políticas o la toma

de decisiones por parte de dichas entidades. **FENDESA** considera partes relacionadas de acuerdo con lo anterior las siguientes:

- El Gerente
- Los miembros principales y suplentes del Junta Directiva
- Los familiares hasta tercer grado de consanguinidad, segundo de afinidad y único civil del Gerente, miembros de Junta Directiva, principales y suplentes, así como cualquier empresa jurídica en la cual éstos ocupen el cargo de Gerente o Presidente o sean propietarios de más del 50% de sus acciones.

4. EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO

El saldo del efectivo y equivalentes al efectivo es el siguiente:

CONCEPTO	dic-22	dic-21	VARIACION
Cuenta corriente Exenta- Banco de Bogotá S.A.	434.778.506	875.737.399	-440.958.893
Cuenta corriente Gravada- Banco de Bogotá S.A.	2.172.012	8.988.489	-6.816.477
Cuenta de Ahorros- Banco de Bogotá S.A.	2.613.964	1.043.200	1.570.764
Cuenta corriente - Banco Pichincha S.A.	618.541.584	1.060.028.333	-441.486.749
TOTAL EFECTIVO Y EQUIVALENTES	1.058.106.066	1.945.797.421	-887.691.355

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, el efectivo y equivalente al efectivo no tienen restricciones o gravámenes que limiten su disposición.

Las entidades financieras donde se encuentran estos recursos son entidades confiables y de amplio reconocimiento a nivel nacional, estos recursos son fácilmente convertibles en efectivo y tienen un riesgo poco significativo de cambio en su valor.

NOTA 5. INVERSIONES

El saldo de las inversiones es el siguiente:

5.1. RIESGO LIQUIDEZ

CONCEPTO	dic-22	dic-21	VARIACION
Banco Pichincha	299.104.100	318.553.544	-19.449.444
Banco Bogotá	252.779.314	102.538.730	150.240.584
Inversiones en instrumentos de patrimonio (2)	18.988.748	3.094.235	15.894.513
TOTAL INVERSIONES	570.872.162	424.186.509	146.685.653

(1) Inversiones restringidas corresponde al fondo de liquidez de conformidad con la Circular Básica Contable y Financiera, Capítulo XIV, con el fin de mantener liquidez necesaria para atender retiros definitivos de los asociados y con el propósito de proteger los depósitos, **FENDESA** deberá mantener en forma constante y permanente, un Fondo de Liquidez, por un monto equivalente como mínimo al 10% de los ahorros.

Los recursos del Fondo de liquidez están colocados en certificados de depósito a término desmaterializados en DECEVAL S.A.S en las siguientes entidades financieras:

Entidad Financiera	N° CDT	Tasa	Inicio	Vencimiento	Valor CDT	Intereses	Saldo al 31.dic.22
Banco de Bogotá SA	387034	14,00%	26/09/2022	26/09/2023	100.000.000	5.019.444	105.019.444
Banco Pichincha SA	1615511	13,80%	24/08/2022	24/08/2023	100.000.000	4.945.000	104.945.000
Banco Pichincha SA	1618505	11,95%	07/09/2022	07/09/2023	93.126.177	3.554.962	96.681.139
Banco Pichincha SA	1635920	15,05%	17/11/2022	17/11/2023	205.977.923	3.788.849	209.766.772
Banco de Bogotá SA	387033	11,94%	26/09/2022	26/09/2023	52.779.314	1.680.493	54.459.807
Total, Fondo de liquidez					551.883.414	18.988.748	570.872.162

5.2. INVERSIONES

Entidad Financiera	N° CDT	Tasa	Inicio	Vencimiento	Valor CDT	Intereses	Saldo al 31.dic.22
Banco Pichincha SA	1618504	11,95%	07/09/2022	07/03/2023	34.922.316	1.333.111	36.255.427
Banco de Bogotá SA	327294	13,90%	23/08/2022	23/08/2023	100.000.000	3.733.333	103.733.333
Banco de Bogotá SA	199532	12,13%	18/10/2022	18/10/2023	53.968.990	1.345.657	55.314.647
Total, Inversiones					188.891.306	6.412.101	195.303.407

(2) El aumento en el Fondo de liquidez obedece al normal comportamiento de los ahorros, al incrementarse mes a mes.

-Corresponden a los aportes que tiene **FENDESA** en la Cooperativa Coomeva por \$9.526.221 al 31 de diciembre de 2022.

NOTA 6. CARTERA DE CRÉDITOS

La cartera de créditos al 31 de diciembre está conformada, así:

DESCRIPCIÓN	dic-22	dic-21	VARIACIÓN
Cartera de crédito consumo (a)	6.519.458.852	5.271.040.758	1.248.401.133
Intereses crédito de consumo (b)	11.922.813	12.881.469	-941.695
TOTAL	6.531.381.665	5.283.922.227	1.247.459.438

a. La cartera está clasificada dentro de la categoría de Consumo y se han conformado diferentes líneas de crédito de acuerdo al uso de los servicios, los plazos y las tasas:



DESCRIPCIÓN	dic-22	dic-21	VARIACIÓN
Categoría A	6.446.743.366	5.210.087.502	1.236.655.864
Categoría B	27.873.019	0	27.873.019
Categoría C	21.322.508	0	21.322.508
Categoría D	0	0	0
Categoría E	23.519.959	60.953.256	-37.433.297
<b>TOTAL</b>	<b>6.519.458.852</b>	<b>5.271.040.758</b>	<b>1.248.418.094</b>

#### b. Intereses

Representa el valor de los intereses devengados por **FENDESA** sobre sus capitales depositados, invertidos o colocados que aún no hayan completado su periodo de exigibilidad, o que de haberse producido se encuentren en proceso de cobro. Esta cuenta por cobrar por intereses de la cartera de crédito deberá observarse las instrucciones sobre calificación, clasificación y provisión emanadas de la Superintendencia de la Economía Solidaria.

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

DESCRIPCION	dic-22	dic-21	VARIACION
Intereses categoría A	11.500.994	11.439.715	61.279
Intereses categoría C	222.984	0	222.984
Intereses categoría D	0	0	0
Intereses categoría E	198.835	1.441.754	-1.242.919
<b>TOTAL, INTERESES</b>	<b>11.922.813</b>	<b>12.881.469</b>	<b>-958.656</b>

#### c. CARTERA CASTIGADA.

Mediante el acta 268 del 23 de agosto de 2022 la junta directiva autorizó el castigo de cartera contra el fondo mutual de garantías de acuerdo a la reglamentación establecida por un valor de \$44.738.104 encabezado por 03 ex - asociados que se encuentran en cobro jurídico, donde los juzgados han dado sentencia de irrecuperabilidad.

#### NOTA 7. DETERIORO CARTERA

El saldo del deterioro cartera, está conformado por:

DESCRIPCION	dic-22	dic-21	VARIACION
Deterioro Individual (1)	19.772.846	48.787.331	-29.014.485
Deterioro General (2)	65.194.580	52.710.399	12.484.181
Deterioro Intereses de crédito	198.835	1.441.754	-1.242.919
<b>TOTAL</b>	<b>85.166.261</b>	<b>102.939.484</b>	<b>-17.773.223</b>

#### 1. Deterioro Individual de la Cartera

De acuerdo con la Resolución 1507 de noviembre de 2001 y la Resolución 1152 del 8 de julio de 2002 emitidas por la Superintendencia de la Economía Solidaria, **FENDESA** presenta deterioro clasificado de la siguiente manera:

DESCRIPCION	dic-21	dic-21	VARIACION
Deterioro Categoría B	2.018.923	0	2.018.923
Deterioro Categoría C	1.644.041	0	1.644.041
Deterioro Categoría E	16.109.882	48.787.331	-32.677.449
<b>TOTAL</b>	<b>19.772.846</b>	<b>48.787.331</b>	<b>-29.014.485</b>

2. Deterioro General de la Cartera

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

DESCRIPCIÓN	dic-22	dic-21	VARIACIÓN
Deterioro General de la Cartera con libranza	65.194.580	52.710.399	12.484.181
TOTAL, DETERIORO GENERAL DE LA CARTERA	65.194.580	52.710.399	12.484.181

NOTA 8. CUENTAS POR COBRAR

El saldo de las cuentas por cobrar, está conformado por:

DESCRIPCION	dic-22	dic-21	VARIACION
Descuentos de Nomina	0	148.976	-148.976
Seguros de Vida deudores	215.796	213.866	1.930
Anticipos	0	726.820	-726.820
Responsabilidades Pendientes (a)	8.103.066	3.554.450	4.548.616
TOTAL	8.318.862	4.644.112	3.674.750

a. Corresponde a Parque Duque \$765.000, Cine Colombia \$3.029.250 Mundo Aventura \$875.566, Jenos Pizza \$30.000, Crepes y Waffles \$210.000, Royal Media Group \$330.750, Cencosud \$1.200.000, Salitre mágico \$1.662.500

NOTA 9. PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO

Agrupar las cuentas que registran los activos tangibles adquiridos por **FENDESA**, como son los muebles y equipo de oficina y el equipo de cómputo y comunicación, a los que se les ha aplicado la depreciación acumulada que sufren los bienes como consecuencia de su uso, obsolescencia o desgaste, por el método de línea recta, en la transición a las NIIF no se realizó ningún ajuste para estas partidas, la medición se realiza al costo menos la depreciación acumulada **FENDESA** tiene pólizas de seguros para su propiedades planta y equipo.

El saldo de la propiedad, planta y equipo es el siguiente:

DESCRIPCION	dic-22	dic-21	VARIACION
Terrenos	102.000.000	102.000.000	0
Oficinas	153.000.000	153.000.000	0
Equipo de Computo	26.677.736	12.640.798	14.036.938
Muebles y Equipo de Oficina	17.150.447	17.996.341	-845.894
Depreciación Edificaciones	-153.000.000	-153.000.000	0
Depreciación Muebles y Equipo de Oficina	-17.150.447	-16.193.646	-956.801
Depreciación Equipo Computo y Comunicación	-7.416.483	-11.310.148	3.893.665
TOTAL	121.261.253	105.133.345	16.127.908

**FENDESA** en el año 2017 adquirió una oficina en el Edificio Manhattan por \$255.000.000 y se realizó durante el año su depreciación como corresponde.

NOTA 10. DEPÓSITOS DE ASOCIADOS

El saldo de los depósitos de asociados, es el siguiente:

DESCRIPCION	dic-22	dic-21	VARIACION
Ahorro voluntario (a)	2.137.059.166	1.989.965.505	147.093.661
Ahorro permanente (b)	2.720.149.937	2.470.076.268	250.073.669
TOTAL DEPOSITOS DE ASOCIADOS	4.857.209.103	4.460.041.773	397.167.330

El aumento obedece a los ahorros que realizan los asociados mensualmente, no hubo retiros importantes que afectaran a estabilidad del fondo de empleados.

(a) Ahorro voluntario: Es nombrado como Contractual- o Ahorro Programado

Consiste en el ahorro voluntario que realizan los asociados reconoce un interés del 1.89% EA y ahorro permanente 2,39% EA sobre saldo.

DESCRIPCIÓN	dic-22	dic-21	VARIACIÓN
Ahorro a la Vista	119.330.779	112.415.309	6.915.470
Depósitos a corto plazo	1.182.703.167	1.179.260.630	3.442.537
Contractual	835.025.220	698.289.566	136.735.654
Total ahorro voluntario	2.137.059.166	1.989.965.505	147.093.661

(b) Ahorro Permanente

Esta cuenta registra los recursos recibidos por **FENDESA** de sus asociados con el propósito de ahorrar permanentemente.

DESCRIPCION	dic-22	dic-21	VARIACION
Ahorros asociados	2.459.175.679	2.236.813.674	222.562.005
Intereses	260.974.258	233.462.594	27.511.664
Total, ahorro permanente	2.720.149.937	2.470.076.268	250.073.669

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

- Al 31 de diciembre de 2022 ingresaron 58 asociados y se presentaron 69 retiros, que en su mayoría corresponde a desvinculación laboral de la compañía.

## NOTA 11. CUENTAS POR PAGAR

Registra las obligaciones contraídas por **FENDESA** para la adquisición de bienes y servicios con el fin de desarrollar su objeto social. Este rubro está conformado así:

DESCRIPCION	dic-22	dic-21	VARIACION
Honorarios	9.649.087	4.175.367	5.473.720
Mantenimiento	324.176	324.176	0
Cuentas por pagar	646.887	646.887	0
Proveedores (1)	32.712.800	18.851.568	13.861.232
Gravamen a los movimientos financieros	84.989	64.138	20.851
Retención en la Fuente	618.378	479.073	139.305
ICA y Retención en la fuente ICA	7.752.670	6.766.307	986.363
Convenios Programados (2)	16.644.557	31.085.133	-14.440.576
Remanentes por pagar (3)	36.226.566	10.624.553	25.602.013
Mayor valor descontado	70.785.000	2.103.083	68.681.917
Beneficios a Empleados (4)	23.617.043	20.672.130	2.944.913
TOTAL	199.062.153	95.792.415	103.269.738



DESCRIPCION	dic-22	dic-21	VARIACION
Analfe	0	2.216.210	-2.216.210
Alkosto	0	954.410	-954.410
Coopcentral	0	5.000.000	-5.000.000
CYJ Auditoria Integral	2.025.000	5.000.000	-2.975.000
Delipavo sas	0	962.680	-962.680
Panamericana	0	620.050	-620.050
Fendesa	28.000.000	0	28.000.000
Ideas tico	57.800	0	57.800
Sifone company	2.630.000	3.500.000	-870.000
Sifone consulting	0	598.218	-598.218
TOTAL	32.712.800	18.851.568	13.861.232

DESCRIPCIÓN	dic-22	dic-21	VARIACIÓN
Seguro de vida deudores	12.044.823	12.373.455	-328.632
Soat	0	4.001.917	-4.001.917
Sante Et	0	2.026.402	-2.026.402
Póliza TR – HELM	634.109	1.174.386	-540.277
Emi	35.028	0	35.028
Colsanitas medicina prepagada	0	24.079	-24.079
Medisanitas SAS	0	519.540	-519.540
Telefónica movistar	2.358.750	2.138.529	220.221
Convenios temporales	1.571.847	8.557.417	-6.985.570
Convenios por pagar	0	269.409	-269.409
TOTAL	16.644.557	31.085.134	-14.440.577

- 3). Remanentes por pagar corresponden a liquidaciones en su mayoría del año 2022 por valor de \$36.226.566
- (4) Beneficios a Empleados corresponde al consolidado de prestaciones sociales del personal que labora en FENDESA.

NOTA 12. FONDOS SOCIALES

Registra el valor de los recursos apropiados de los excedentes de ejercicios anteriores, aprobados en Asamblea General y aportación directa de los asociados. Estos fondos son agotables mediante destinación específica y están reglamentados por la entidad, a la fecha de presentación de la información no se han realizado reclasificaciones ni ajustes por que la Superintendencia no se ha pronunciado sobre el tema.

Al cierre del ejercicio presentan los siguientes saldos:

DESCRIPCION	dic-22	dic-21	VARIACION
Fondo Desarrollo Empresarial	47.121.147	46.553.054	568.093
Fondo social para otros fines	16.773.663	16.773.663	0
Fondo Bienestar Social	85.054.076	79.155.611	5.898.465
Fondo de Garantías	417.957.614	344.316.565	73.641.049
TOTAL	566.906.500	486.798.893	80.107.607

Se solicita a la asamblea de ratificar estos saldos para utilizar en el año 2022.

NOTA 13. APORTES SOCIALES

Representados por los aportes efectuados a **FENDESA** por parte de los asociados, corresponden al 40% de la cuota mensual del aporte de los mismos. Estos aportes sociales aumentan por la revalorización de aportes aprobados en la Asamblea General Ordinaria.

El saldo de esta cuenta a 31 de diciembre es:

DESCRIPCION	dic-22	dic-21	VARIACION
Aportes Sociales	2.556.250.356	2.399.428.408	156.821.948
TOTAL	2.556.250.356	2.399.428.408	156.821.948

## CAPITAL MÍNIMO IRREDUCIBLE

DESCRIPCION	dic-22	dic-21	VARIACION
Capital mínimo irreducible	3.000.000	2.725.578	274.422
TOTAL	3.000.000	2.725.578	274.422

## NOTA 14. RESERVAS

De acuerdo con las disposiciones legales, comprenden valores que se han apropiado de las utilidades líquidas de ejercicios anteriores por el ente económico. Las reservas del Fondo De Empleados han sido creadas para proteger los aportes de los asociados:

DESCRIPCION	dic-22	dic-21	VARIACION
Protección de Aportes	219.797.077	218.660.892	1.136.185
TOTAL	219.797.077	218.660.892	1.136.185

## NOTA 15. EXCEDENTE DEL EJERCICIO

DESCRIPCION	dic-22	dic-21	VARIACION
Excedente del Ejercicio	6.795.542	5.680.925	1.114.617

Representa el resultado del ente económico obtenido en la vigencia enero 1 a diciembre 31 de 2022 como consecuencia de las operaciones realizadas durante el desarrollo del objeto social, teniendo un aumento de \$1.114.617 con respecto al año anterior.

## NOTA 16. INGRESOS

Al 31 de diciembre, los ingresos ordinarios son:

INGRESOS ORDINARIOS	dic-22	dic-21	VARIACION
Intereses Crédito (a)	596.225.870	548.350.173	47.875.697
Recuperaciones Cartera (b)	54.595.070	97.953.705	-43.358.635
Intereses Bancarios (c)	52.452.128	28.202.868	24.249.258
Aprovechamientos	688.142	2.073.561	-1.385.419
TOTAL INGRESOS	703.961.208	676.580.307	27.380.901

- Corresponde al ingreso generado por los intereses de créditos a asociados.
- Son las recuperaciones que se realizan de créditos
- Son rendimientos que generan las inversiones que posee FENDESA en entidades financieras.

## NOTA 17. COSTOS DE FINANCIACIÓN

Corresponde al reconocimiento que hace **FENDESA** a sus asociados por el ahorro contractual (programado) y al ahorro permanente. Para el año 2022 se reconoció un interés del 4.89 EA. sobre saldos mensuales del ahorro contractual y 2.89 EA. para el ahorro permanente.

DESCRIPCIÓN	dic-22	dic-21	VARIACIÓN
Rendimientos	78.467.671	80.763.539	-2.295.868

## NOTA 18. BENEFICIOS DE EMPLEADOS



**FENDESA** de enero 1 a diciembre incurrió en erogaciones normales para el desarrollo del objeto social así:

DESCRIPCIÓN	dic-22	dic-21	VARIACIÓN
Sueldos	123.331.860	110.422.264	12.909.596
Auxilio Transporte	4.034.622	3.740.085	294.537
Cesantías	10.951.556	9.949.739	1.001.817
Intereses sobre cesantías	1314.186	1193.968	120.218
Prima Servicios	10.951.680	9.949.739	1.001.941
Vacaciones	5.692.938	5.139.059	553.879
Bonificación	9.441.404	8.397.929	1.043.475
Dotación	4.403.999	4.002.508	401.493
Aporte Salud	10.933.260	9.960.232	973.028
Aporte Pensión	15.435.187	14.547.525	887.662
Aporte ARP	673.231	615.500	57.731
Aporte Caja Compensación	5.032.364	4.696.895	335.469
Aportes ICBF	3.858.813	3.516.200	342.613
Sena	2.572.530	2.345.700	226.830
Capacitación	38.000	2.353.127	-2.315.127
Gastos Médicos	0	192.000	-192.000
Total Gastos Personales	208.665.630	191.022.468	17.643.162

NOTA 19. GASTOS GENERALES

Contempla los gastos ocasionados y/o causados por **FENDESA** por concepto de la realización de gastos administrativas generales y otras que le son complementarias al desarrollo de su objeto social.

Gastos generales	dic-22	dic-21	VARIACIÓN
Honorarios (1)	60.645.080	63.207.681	-2.562.601
Impuestos (2)	9.465.000	8.559.458	905.542
Hosting	7.149.439	6.414.037	735.402
Seguros	2.182.134	2.390.028	-207.894
Mantenimiento y reparaciones	4.661.566	2.350.000	2.311.566
Cuotas de Administración	5.429.000	5.129.000	300.000
Aseo	3.459.669	2.590.392	869.277
Cafetería	4.579.398	2.941.898	1.637.500
Servicios Públicos	5.300.374	4.517.751	782.623
Portes, Cables	105.000	191.550	-86.550
Transporte, fletes y acarreos	1.576.047	2.517.810	-941.763
Papelería y útiles de oficina	2.569.100	1.809.220	759.880
Fotocopias	13.350	0	13.350
Publicidad y propaganda	20.088.420	18.175.648	1.912.772
Contribuciones y Afiliaciones	3.301.361	2.934.553	366.808
Gastos De Asamblea	25.837.711	30.914.087	-5.076.376
Gasto De Directivos	12.042.233	5.568.205	6.474.028
Reuniones y conferencias	6.360.015	185.000	6.175.015
Gastos Legales	5807969	12.898.971	-7.091.002
Sistematización	120.000	0	120.000
Servicios Temporales	1.194.759	5.000.000	-3.805.241
Gastos Fondo de Solidaridad	35.868.922	34.229.245	1.639.677
Gastos Fondo Bienestar Social	119.221.978	125.758.531	-6.536.553
Gastos Varios	287.323	173.433	113.890
Total, gastos generales	337.265.847	338.456.498	-1.190.651

- (1) Honorarios corresponde a los servicios del Contador y Revisor Fiscal.
- (2) Impuesto corresponde a Impuesto de Industria y Comercio, Gmf y Predial.

NOTA 20. DETERIORO

DESCRIPCION	dic-22	dic-21	VARIACION
DETERIORO	36.821.847	42.631.204	5.809.357
TOTAL	36.821.847	42.631.204	5.809.357

### NOTA 21. DEPRECIACIÓN.

DESCRIPCIÓN	dic-22	dic-21	VARIACIÓN
Depreciación	13.956.727	7.278.768	6.677.959
Amortización	4.293.331	0	4.293.331
TOTAL	18.250.058	7.278.768	10.971.290

### NOTA 22. GASTOS FINANCIEROS

Este tiene que ver con las erogaciones (Chequera y Comisiones) y GMF de la cuenta bancaria:

DESCRIPCIÓN	dic-22	dic-21	VARIACIÓN
Financieros	17.694.613	10.132.190	7.562.423

### NOTA 23. PARTES RELACIONADAS

La naturaleza de la entidad, implica que EL FONDO DE EMPLEADOS FENDESA presta servicios y otorga beneficios a personas naturales que no ejercen el control o influencia significativa en la definición de las políticas de la entidad y su ejecución.

### NOTA 24- GESTIÓN DE RIESGOS

El objetivo es mantener en FENDESA una cultura de administración y control de riesgos, dentro de márgenes razonables y

medibles de exposición, previniendo impactos negativos. El sistema general de riesgo cumple con los estándares exigidos por la Superintendencia de Economía Solidaria y se encuentra alineado con el perfil de riesgo definido por la Junta Directiva, preservando buenos estándares financieros y de riesgo que generen confianza a nuestros asociados. Con el fin de definir las estrategias, el Fondo de Empleados realiza análisis de riesgos a través de metodologías internas que incluyen estadísticas, tasas, impactos sobre los excedentes esperados, además del análisis de mercado actual y potencial.

A continuación le participamos al público de nuestra organización solidaria de la gestión y el resultado 2022 en función de la administración de riesgos, legislada por la Superintendencia de Economía Solidaria a través del Sistema Integrado de Administración de Riesgos, en cumplimiento del Título 5 de la Circular Básica Jurídica, Título 4 de la Circular Básica Contable y Financiera y normas complementarias anteriores y posteriores a su promulgación, para mitigar posibles consecuencias legales, reputacionales, económicas, operativas y de contagio en doble vía con nuestros terceros, en distintos frentes:

### SIAR – SISTEMA INTEGRADO DE ADMINISTRACIÓN DE RIESGOS:

Contamos con políticas, procedimientos, órganos de control, documentación, procedimientos, infraestructura, tecnología, capacitación anual y reportes a través de la divulgación a distintos entes internos y externos para monitorear el apetito y tolerancia

de los riesgos nuestra organización. A través de los anteriores elementos administramos con etapas (identificación, medición, control y monitoreo) un perfil de riesgo inherente y residual. Cada sistema de administración de riesgos materializa riesgos económicos menores aceptables para la organización bajo la premisa de “no hay riesgo cero”. Toda la información se gestiona en un informe mensual de Comité de Riesgo y Comité de Riesgo de Liquidez, actas en las que se puede encontrar el detalle. Todo este punto se replica en los demás Sistemas de Administración de Riesgo.

#### **SARLAFT – RIESGO DE LAVADO DE ACTIVOS Y FINANCIACIÓN DEL TERRORISMO:**

Validamos previamente en listas asociadas al riesgo de LAFT a todos los terceros previo a crear la vinculación y una vez al año. Monitoreamos el comportamiento transaccional de los ingresos y egresos. Reportamos ante la Unidad de Información y Análisis Financiero UIAF. Rendimos desde la figura del Oficial de Cumplimiento un informe periódico de gestión, solicitamos a los terceros la actualización de datos

#### **SARO – RIESGO OPERATIVO:**

Reportamos internamente los eventos potenciales o materializados de riesgo operativo para analizar el proceso de mejora continua en nuestro proceso. Tenemos documentado el manual de funciones y procedimientos de cada proceso de la organización.

#### **SARC – RIESGO DE CRÉDITO:**

Contamos con un proceso de originación, provisión o deterioro, cobranza de créditos con los mínimos de norma. Realizamos ejercicios de cálculo de provisión materializada y proyectada.

#### **SARC – RIESGO DE LIQUIDEZ:**

Monitoreamos el perfil de proyección de caja a través de herramientas como el Índice de Riesgo de Liquidez y la Brecha de Liquidez

#### **SARM – RIESGO DE MERCADO:**

Monitoreamos las inversiones de la organización y buscamos un equilibrio entre tasas para generar un excedente adecuado para la organización

#### **BCP – CONTINUIDAD DEL NEGOCIO:**

Contamos con escenarios alternos de operación ante caídas que afecten el correcto procesamiento de nuestras actividades (caída de energía eléctrica, caída de software de gestión, ausencia de personal, indisponibilidad de sede, ausencia de Internet). La pandemia nos ayudó a madurar estos escenarios.

## SEGURINFO – SEGURIDAD DE LA INFORMACIÓN:

Contamos con un inventario de activos de información digital o físicos categorizados en función de la integridad, confidencialidad, autenticidad y disponibilidad como atributos de la información. Contamos con un el canal de reportes de eventos de Seguridad Informática. Reportamos internamente los eventos potenciales o materializados de riesgo

Por lo anterior, damos un mensaje de tranquilidad en cuanto a la mitigación de riesgos a través de espacios humanos,

operativos, documentales, procedimentales y tecnológicos. Lo anterior complementado con un mensaje de reto de todo el trabajo que seguiremos realizando en esta vía. Estamos prestos para adaptarnos a cualquier cambio normativo.

Fdo. Original  
**SELENA ALVAREZ LAGOS**  
 Gerente

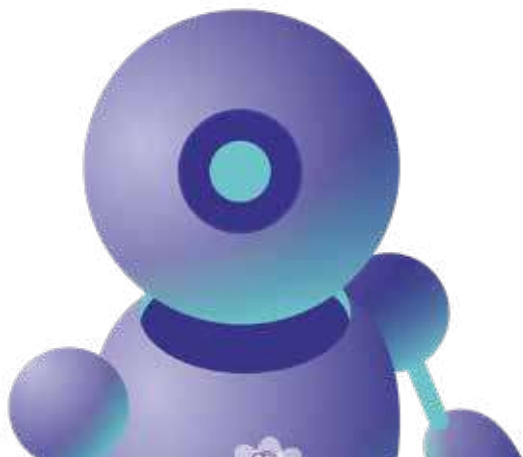
Fdo. Original.  
**CLAUDIA CAROLINA ROJAS C.**  
 Contadora  
 CP. 48173-T



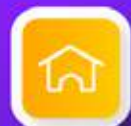
Oficina FENDESA- Equipo de trabajo



# Propuesta Distribución *de Excedentes*



Reserva para  
Protección de  
Aportes  
Sociales  
(Ley 1391/2010)



20%

\$ 1.359.148

Fondo para el  
desarrollo  
empresarial  
solidario  
(Ley 1391/2010)



10%

\$ 679.575

Fondo de  
Bienestar  
Social



70%

\$ 4.757.019

\$6.795.742

100%





fendesa



fendesa