

NOTAS ESTADOS FINANCIEROS INDIVIDUALES

A Diciembre de 2020 y 2019
(Cifras expresadas en miles de pesos)

Revelación 1. Entidad que Reporta

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

FONSODI presta sus servicios con calidad y oportunidad con el objetivo de elevar el nivel de vida y encontrar soluciones a las situaciones que se le presentan a sus asociados, mediante el concurso de un gran equipo humano conformado por treinta y cuatro (34) empleados, caracterizados por la sensibilidad social; cuyo propósito permanente es buscar a través de sus servicios en el cual se ha dedicado a su quehacer solidario al servicio de sus asociados, satisfaciendo las necesidades y las de sus familias en todas las etapas de su vida.

Cuyo objeto social es el bienestar social y económico de sus asociados por medio del otorgamiento de créditos y fomento del ahorro que contribuyan al mejoramiento social y económico de sus asociados, este será un propósito permanente de FONSODI, la búsqueda a través de sus servicios, del crecimiento institucional, su bienestar y el desarrollo.

Marco Legal

El Fondo de Empleados, es una empresa asociativa de derecho privado, sin ánimo de lucro, de ahorro y crédito, de número de asociados y de patrimonio social variable e ilimitado, regida en su organización y funcionamiento por la Ley, el Estatuto, por los fines y principios de la Economía Solidaria, teniendo en cuenta la legislación propia para las entidades de este tipo y Vigilada por la Superintendencia de la Economía Solidaria, y se identifica con la sigla "FONSODI". Su vigencia es indefinida y su domicilio principal está en Bogotá D.C., en la dirección Cra. 28 Bis N. 49ª - 07 Colombia.

Revelación 2. Base de preparación

Normatividad Aplicable

La entidad aplica el marco técnico normativo para los preparadores de Información Financiera del grupo 2 establecido en el Art. 3 Decreto 3022 de 2013, el cual fue compilado en el Decreto Único Reglamentario 2420 del 2015, modificado por el Decreto 2496 de 2015. En la preparación de sus estados financieros y revelaciones además tiene como fuente de consulta la Guía de Estados Financieros ilustrativos y lista de comprobación de información a revelar así como la taxonomía NIIF para PYMES emanadas ambas del IASB.

Fonsodi a partir del 2015 reconoce, registra contablemente, prepara y reporta su información económica y financiera bajo esta normatividad.

Moneda Funcional

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

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

Negocio en marcha

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

Modelo de negocio

Fonsodi mantendrá una política conservadora respecto del uso de sus flujos de efectivo, su actividad principal es la prestación de servicios de carácter financiero a sus asociados.

En el desarrollo de su objeto de negocio existe la posibilidad de contraer obligaciones con otras entidades del sector financiero y/o de la banca multilateral, los cuales constituye con la finalidad de cumplir con los plazos que son definidos y concertados dentro de la negociación. Dichas obligaciones, eventualmente podrán ser canceladas con antelación a su vencimiento, por circunstancias coyunturales, acuerdos reglamentarios o por disposiciones normativas. Los activos y pasivos financieros en Fonsodi son generados

con el fin de cumplir con los plazos contractuales, además de percibir o cancelar los intereses correspondientes de acuerdo con las tasas y periodos pactados.

Revelación 3. Políticas Contables

A continuación, se relacionan las principales políticas contables aplicadas en la presentación de los estados financieros individuales.

Características cualitativas de la información en los Estados Financieros:

Comprensibilidad: La información proporcionada en los estados financieros se presenta de modo que sea comprensible para los usuarios que tienen un conocimiento razonable de las actividades económicas y empresariales y de la contabilidad, así como voluntad para estudiar la información con diligencia razonable. Sin embargo, la necesidad de comprensibilidad no permite omitir información relevante por el mero hecho de que ésta pueda ser demasiado difícil de comprender para determinados usuarios.

Relevancia: La información proporcionada en los estados financieros de FONSODI, debe ser relevante para las necesidades de toma de decisiones de los usuarios. La información tiene la cualidad de relevancia cuando puede ejercer influencia sobre las decisiones económicas de quienes la utilizan, ayudándoles a evaluar sucesos pasados, presentes o futuros, o bien a confirmar o corregir evaluaciones realizadas con anterioridad. Como parte integral de la Relevancia, el Fondo de Empleados de Sodimac Colombia - FONSODI ha incluido el concepto de materialidad que se describe a continuación:

Materialidad o importancia relativa: La información es material y por ello es relevante, si su omisión o su presentación errónea pueden influir en las decisiones económicas que los usuarios tomen a partir de los estados financieros. La materialidad (importancia relativa) depende de la cuantía de la partida o del error juzgado en las circunstancias particulares de la omisión o de la presentación errónea. Sin embargo, no es adecuado cometer, o dejar sin corregir, desviaciones no significativas de la NIIF para las PYMES, con el fin de conseguir una presentación particular de la situación financiera, del rendimiento financiero o de los flujos de efectivo de FONSODI.

Fiabilidad: La información proporcionada en los estados financieros de FONSODI, debe ser fiable. La información es fiable cuando está libre de error significativo y sesgo, y representa fielmente lo que pretende representar o puede esperarse razonablemente que represente. Los estados financieros no están libres de sesgo (es decir, no son neutrales) si, debido a la selección o presentación de la información, pretenden influir en la toma de una decisión o en la formación de un juicio, para conseguir un resultado o desenlace predeterminado.

La esencia sobre la forma: Las transacciones y demás sucesos y condiciones deben contabilizarse y presentarse de acuerdo con su esencia y no solamente en consideración a su forma legal. Esto mejora la fiabilidad de los estados financieros.

Prudencia: Las incertidumbres que inevitablemente rodean muchos sucesos y circunstancias se reconocen mediante la revelación de información acerca de su naturaleza y extensión, así como por el ejercicio de prudencia en la preparación de los estados financieros. Prudencia es la inclusión de un cierto grado de precaución al realizar los juicios necesarios para efectuar las estimaciones requeridas bajo condiciones de incertidumbre, de forma que los activos o los ingresos no se expresen en exceso y que los pasivos o los gastos no se expresen en defecto. Sin embargo, el ejercicio de la prudencia no permite la infravaloración deliberada de activos o ingresos, o la sobrevaloración deliberada de pasivos o gastos. En síntesis, la prudencia no permite el sesgo.

Integridad: Para ser fiable, la información en los estados financieros debe ser completa dentro de los límites de la importancia relativa y el costo. Una omisión puede causar que la información sea falsa o equívoca, y por tanto no fiable y deficiente en términos de relevancia.

Comparabilidad: Los usuarios deben ser capaces de comparar los estados financieros de FONSODI a lo largo del tiempo, para identificar las tendencias de su situación financiera y su rendimiento financiero. Los usuarios también deben ser capaces de comparar los estados financieros de entidades diferentes, para evaluar su situación financiera, rendimiento y flujos de efectivo relativos. Por tanto, la medida y presentación de los efectos financieros de transacciones similares y otros sucesos y condiciones deben ser llevadas a cabo de una forma uniforme por FONSODI, a través del tiempo para esa entidad y también de una forma uniforme entre entidades. Además, los usuarios deben estar informados de las políticas contables empleadas en la preparación de los estados financieros, de cualquier cambio habido en dichas políticas y de los efectos de estos cambios.

Oportunidad: Para ser relevante, la información financiera debe ser capaz de influir en las decisiones económicas de los usuarios. La oportunidad implica proporcionar información dentro del periodo de tiempo para la decisión. Si hay un retraso indebido en la presentación de la información, ésta puede perder su relevancia.

Equilibrio entre Costo y Beneficio: Los beneficios derivados de la información deben exceder a los costos de suministrarla, la evaluación de estos es sustancialmente un proceso de juicio.

INSTRUMENTOS FINANCIEROS

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

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

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

Reconocimiento y Medición Inicial

FONSODI reconocerá un activo financiero o un pasivo financiero solo cuando se convierta en una parte según las cláusulas contractuales del instrumento.

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

Medición Posterior

FONSODI medirá dichos instrumentos por el método del costo amortizado, que es:

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

1. INSTRUMENTOS FINANCIEROS DEL ACTIVO

1.1. Efectivo y Equivalente al Efectivo

El efectivo y equivalente al efectivo está conformado por los recursos con que cuenta la entidad tales como: Caja, bancos y otras entidades Financieras, el equivalente al efectivo (compromiso de pago) se compone de depósitos a corto plazo realizados en entidades financieras que son exigibles y fácilmente convertibles en efectivo, los cuales están sujetas a un riesgo poco significativo de cambio de su valor.

1.2. Inversiones

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



Medición

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

1.3. Cartera de Créditos

Al final de cada periodo sobre el que se informa, el importe en libros de la cartera de crédito y su deterioro se realizará según lo establecido en la Circular Básica Contable y Financiera 004 de 2008.

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

Calificación de los créditos por nivel de riesgo

El Fondo calificara los créditos en las siguientes categorías de acuerdo a su vencimiento:

CATEGORÍA	DESCRIPCION	COMERCIAL	CONSUMO	VIVIENDA	MICROCRÉDITO
		DÍAS	DÍAS	DÍAS	DÍAS
A	RIESGO NORMAL	0-30	0-30	0-60	0-30
B	RIESGO ACEPTABLE SUPERIOR AL NORMAL	31-90	31-60	61-150	31-60
C	RIESGO APRECIABLE	91-180	61-90	151-360	61-90
D	RIESGO SIGNIFICATIVO	181-360	91-180	361-540	91-120
E	RIESGO DE INCOBRABILIDAD	>360	>360	>540	>120

Deterioro de cartera de créditos

El deterioro general e individual de la cartera de crédito se constituirán de acuerdo a lo establecido en el Capítulo II, numeral 6 de la Circular Básica Contable 004 de agosto de 2008. “Según lo establecido en el capítulo II numeral 6.1 “las organizaciones solidarias deben constituir como mínimo una provisión del uno por ciento (1%) sobre el total de la cartera de créditos bruta.

Deterioro individual

Se realizara de acuerdo a lo establecido en el capítulo II numeral 6.2 de la Circular Básica Contable y Financiera, Fonsodi tiene constituido un deterioro individual para la protección de los créditos en categorías de riesgo (B,C,D,E), teniendo como base los siguientes lineamientos:

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

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

1.4. Cuentas por Cobrar

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

1.5. Propiedad, Planta y Equipo

Las propiedades, planta y equipo son activos tangibles que:

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

Reconocimiento y medición Inicial

FONSODI medirá un elemento de propiedades, planta y equipo por su costo en el momento del reconocimiento inicial.

Componentes del costo

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

- El precio de adquisición, que incluye los honorarios legales y de intermediación, los aranceles de importación y los impuestos no recuperables, después de deducir los descuentos comerciales y las rebajas.

- b. Todos los costos directamente atribuibles a la ubicación del activo en el lugar y en las condiciones necesarias para que pueda operar de la forma prevista por la gerencia. Estos costos pueden incluir los costos de preparación del emplazamiento, los costos de entrega y manipulación inicial, los de instalación y montaje y los de comprobación de que el activo funciona adecuadamente.
- c. La estimación inicial de los costos de desmantelamiento o retiro del elemento, así como la rehabilitación del lugar sobre el que se asienta.

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

Medición Posterior

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

Depreciación

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

TIPO DE ACTIVO	VIDA UTIL
Equipos de computo	Entre 3 y 4.5 años
Muebles y Enseres	Entre 5 y 15 años

FONSODI al cierre de cada período (31 de diciembre), revisará si han existido cambios en la vida útil, el valor residual y el método de depreciación y podrá efectuar el cambio de forma prospectiva.

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

Pérdida por deterioro

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

1.6. Activos Intangibles distintos a la Plusvalía.

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

Reconocimiento y Medición Inicial:

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

Medición Posterior

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

Amortización y Vida Útil

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

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

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

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

Deterioro del Valor

FONSODI al 31 de diciembre de cada año, efectuará la evaluación del deterioro, esto es,

comparar el valor neto recuperable en el mercado versus el valor en libros, si el valor neto recuperable es inferior al valor en libros, se registrará un deterioro (gasto), en caso contrario no se efectuará registro alguno.

2. INSTRUMENTOS FINANCIEROS DEL PASIVO

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

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

Los pagos de dividendos sobre instrumentos financieros que se han reconocido como pasivos financieros, se reconocen como gastos; la ganancia o pérdida relacionada con los cambios en el importe en libros de un pasivo financiero se reconoce como ingresos o gastos en el resultado del ejercicio.

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

2.1. Depósitos

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

2.2. Obligaciones Financieras

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

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

2.3. Cuentas por pagar y otras

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

En la medición inicial las cuentas por pagar y otras se reconocen al precio de la

transacción, incluido los costos de la operación. Al final de cada periodo del que se informa medirá las cuentas por pagar al costo.

2.4. Fondos sociales y mutuales

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

2.5. Otros Pasivos

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

2.5.1 Beneficios a empleados

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

Beneficios a empleados a corto plazo

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

Beneficios por terminación

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

3. INSTRUMENTOS FINANCIEROS DEL PATRIMONIO

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



3.1. Aportes Sociales.

Reconocimiento Inicial

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

Medición Posterior

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

3.2. Reservas

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

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

ARTICULO 52º. INCREMENTO DE LAS RESERVAS Y FONDOS. Por regla general, con cargo a los excedentes se incrementan las reservas y los fondos, respetando en su aplicación los porcentajes previstos por la Ley. Así mismo, y por disposición de la Asamblea General, se pueden exigir a los asociados cuotas periódicas u ocasionales para el aumento o consecución de recursos para determinados fondos.

De conformidad con la Ley, la Asamblea General puede autorizar para que se prevea en los presupuestos de "FONSODI", y se registren en su contabilidad incrementos progresivos de las reservas y fondos con cargo al ejercicio anual.

ARTICULO 53º. AUXILIOS Y DONACIONES. Los auxilios y donaciones que reciba "FONSODI", se destinarán conforme a la voluntad del otorgante; en su defecto serán de carácter patrimonial.

Los auxilios y donaciones no pueden beneficiar individualmente a los asociados o a un grupo reducido de éstos, y en el evento de liquidación las sumas de dineros que pudieren existir por estos conceptos no son repartibles entre los asociados ni acrecientan sus aportes individuales.

3.3. Excedentes

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

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

1. El veinte por ciento (20%) como mínimo para crear y mantener una Reserva de Protección de los Aportes Sociales.
2. El diez por ciento (10%) como mínimo, para crear y mantener el Fondo de Desarrollo Empresarial Solidario, el cual podrá destinarse a los programas aprobados por más del cincuenta por ciento (50%) de la asamblea de asociados o delegados según sea el caso.
3. El cinco por ciento (5%) como mínimo, para crear y mantener un fondo de amortización de aportes sociales.
4. El Remanente para crear o Incrementar Fondos Permanentes o agotables con los cuales "FONSODI", desarrolle actividades de salud, educación, vivienda, previsión, recreación y solidaridad, en beneficio de los asociados y sus familiares, en la forma y porcentajes que determine la Asamblea General. Así mismo, puede también destinar parte del Remanente y en una proporción no superior al cincuenta por ciento (50%) del mismo, para crear un Fondo de Revalorización de Aportes con el fin de mantener el poder adquisitivo de los Aportes Sociales, o destinándolo a los asociados en proporción al uso de los servicios, o a la participación en el trabajo de la Empresa. En todo caso el excedente se aplicará en primer término a compensar pérdidas de ejercicios anteriores. Cuando la reserva de protección de los aportes sociales se hubiere empleado para compensar pérdidas, la primera utilización será para restablecer la reserva en el nivel que tenía antes de su utilización.

4. INGRESOS

4.1. Ingresos de Actividades Ordinarias

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

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

Reconocimiento Inicial

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

Medición Posterior

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

5. GASTOS Y COSTOS

Los gastos y costos son todas las salidas de dinero, por concepto de cargos financieros y operativos en que incurre Fonsodi en la realización de su objeto social.

Los gastos se reconocen en resultados con base en la asociación directa entre los costos incurridos sobre los depósitos de ahorro de los asociados y la obtención de partidas específicas correlacionadas entre ingresos y gastos, activos y pasivos en el periodo en el cual tengan ocurrencia.

6. CUENTAS DE ORDEN

Este rubro representa los registros que cuantifican y revelan los hechos de los cuales se pueden llegar a generar un derecho (deudoras) o una obligación (acreedoras) por las cuales posteriormente, afectará la estructura financiera de la entidad.



Revelación 4. Efectivo y equivalente de efectivo

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

EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFECTIVO				
CONCEPTO	dic-20	dic-19	Variación Absoluta	Variación Relativa
Caja General	1.000	1.000	-	0%
Bancolombia Cuenta de Ahorros	4.848	1.589.954	- 1.585.106	-100%
Bancolombia Cuenta Corriente	1.355	14.066	- 12.711	-90%
Banco Falabella Cuenta de Ahorros	462	10.936	- 10.474	-96%
Banco Falabella Cuenta Corriente	28.698	-	28.698	0%
Banco Caja Social Cuenta de Ahorros	52.151	-	52.151	0%
Banco Caja Social Cuenta Corriente	13.011	-	13.011	0%
Banco Coopcentral	12	12	-	0%
Remesas en tránsito	800.000	-	800.000	0%
Fidubancolombia N. 354	625.541	-	625.541	0%
Fidubancolombia N. 551	17.390	8.404	8.985	107%
Alianza Fiduciaria	11.433	-	11.433	0%
TOTAL EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFECTIVO	1.555.901	1.624.372	(68.471)	-4%

El saldo del efectivo y equivalentes al cierre representaba el 7,62% del total del activo, durante el año 2020 disminuyó en 4%, en este se mantienen recursos de liquidez para atender las solicitudes de los asociados.

El efectivo y equivalentes al efectivo se encuentra conformado por los rubros de caja general que corresponde al fondo de valor fijo creado para los gastos menores administrativos.

Los depósitos en bancos se encuentran en cuentas corrientes y de ahorro de Bancolombia, Banco Falabella, Banco Caja social y Banco Coopcentral.

Dentro de este rubro también se encuentran registrados los fondos fiduciarios constituidos a la vista con entidades calificadas triple AAA, los cuales generan rendimientos acordes a las políticas financieras de la administración, como practica eficiente de los excesos de liquidez temporal.

Estos saldos se encuentran debidamente conciliados a cierre de diciembre de 2020, y a la fecha del periodo reportado no cuentan con ningún tipo de restricción que impidan su utilización.

Revelación 5. Inversiones

Este rubro lo componen las Inversiones que constituyen el Fondo de liquidez, Inversiones en instrumentos de patrimonio en entidades como Analfe y Financifondos con la finalidad de pertenecer y apoyar a organizaciones gremiales y otras inversiones reconocidas a costo amortizado.

Para el caso de Fonsodi, el fondo de liquidez debe calcularse sobre el 10% del total de los ahorros voluntarios y ahorros permanentes, de acuerdo a lo establecido por la norma

(Decreto 790 de 2003, incorporado en la Circular Básica Contable y Financiera, Circular Externa No. 004 de 2008), cuyo fin es atender necesidades de liquidez originadas en la atención de retiros masivos en los depósitos del fondo.

INVERSIONES				
FONDO DE LIQUEDEZ				
ENTIDAD	dic-20	dic-19	Variación Absoluta	Variación Relativa
Banco Falabella CDT	255.988	799.044	- 543.056	-68%
Banco de Bogotá CTD	200.907	193.065	7.842	4%
Banco Caja Social CDT	575.877	-	575.877	0%
Bancolombia Cartera Colectiva	307.495	72.367	235.128	325%
TOTAL FONDO DE LIQUEDEZ	1.340.266	1.064.476	275.790	26%
INVERSIONES ENTIDADES ASOCIADAS				
ENTIDAD	dic-20	dic-19	Variación Absoluta	Variación Relativa
Analfe	792	763	29	4%
Financifondos	5.886	5.426	460	8%
TOTAL INVERSIONES ENTIDADES ASOCIADAS	6.679	6.190	489	8%
INVERSIONES COSTO AMORTIZADO				
ENTIDAD	dic-20	dic-19	Variación Absoluta	Variación Relativa
Banco Falabella CDT	60.559	-	60.559	0%
TOTAL INVERSIONES ENTIDADES ASOCIADAS	60.559	-	60.559	0%
TOTAL INVERSIONES	1.407.503	1.070.666	336.838	31%

El fondo de liquidez de Fonsodi, se encuentra constituido principalmente en Cdts y Fondos Fiduciarios en entidades bancarias calificadas triple AAA y para el cierre de Diciembre de 2020 presento un encaje del 10,90% como se observa a continuación:

ENCAJE FONDO DE LIQUEDEZ			
CONCEPTO DEL AHORRO	SALDO A CIERRE DIC 2020	% DE ENCAJE	INVERSION MINIMA
DEPOSITOS DE AHORRO	1.680.994	10%	168.099
CERTIFICADO DE DEPOSITO A TERMINO	748.774	10%	74.877
DEPOSITOS DE AHORRO CONTRACTUAL	468.715	10%	46.872
DEPOSITOS DE AHORRO PERMANENTE	9.393.720	10%	939.372
TOTAL	12.292.203		1.229.220
FONDO DE LIQUEDEZ CONSTITUIDO			1.340.266
CUMPLIMIENTO LEY			10,90%

Revelación 6. Cartera de Crédito

Su monto corresponde a los créditos entregados a los asociados y que aún cuentan con saldo a cierre de Diciembre 2020. Por la adopción a NIIF en ésta se encuentran los intereses por cobrar y su respectivo deterioro al igual que los convenios del portafolio de servicios con cargo a los asociados.

Los recursos utilizados en el otorgamiento de créditos provienen de los recursos propios del Fondo de Empleados.

CARTERA DE CRÉDITOS				
CONCEPTO	dic-20	dic-19	Variación Absoluta	Variación Relativa
Créditos de Consumo Garantia Admisible con Libranza	1.319.816	496.718	823.098	166%
Créditos de Consumo Garantia Admisible sin Libranza	105.085	36.189	68.896	190%
Créditos de Consumo Otras Garantías con Libranza	15.653.651	14.014.488	1.639.163	12%
Créditos de Consumo Otras Garantías sin Libranza	548.033	639.438	- 91.405	-14%
CARTERA BRUTA	17.626.586	15.186.834	2.439.752	16%
Deterioro Cartera de Crédito (Individual)	(155.083)	(169.704)	14.621	-9%
Deterioro Cartera de Crédito (General)	(229.146)	(151.868)	- 77.277	51%
TOTAL DETERIORO DE CARTERA	(384.229)	(321.572)	- 62.657	19%
TOTAL CARTERA MENOS DETERIORO	17.242.357	14.865.262	2.377.096	16%

INTERÉSES DE CARTERA DE CRÉDITOS				
CONCEPTO	dic-20	dic-19	Variación Absoluta	Variación Relativa
Intereses Causados Cartera	16.209	13.023	3.186	24%
Deterioro Intereses Cartera	(8.338)	(7.411)	- 927	13%
TOTAL INTERÉS MENOS DETERIORO	7.871	5.612	2.259	40%

CONVENIOS POR COBRAR				
CONCEPTO	dic-20	dic-19	Variación Absoluta	Variación Relativa
Servicios Médicos y Hospitalarios	207	703	- 495	-70%
Servicio Funerario	322	1.079	- 758	-70%
Seguro Vehículo	857	196	661	338%
Boletas de Cine	1.131	29.298	- 28.167	-96%
Boletas Parques y Teatro	1.221	5.564	- 4.343	-78%
Pólizas de Vida y Hogar	327	4.575	- 4.248	-93%
Líneas Claro y Simcard	4.919	5.914	- 995	-17%
Otros Convenios	-	2.538	- 2.538	-100%
Líneas Movistar	78	59	19	33%
TOTAL CONVENIOS POR COBRAR	9.063	49.926	- 40.863	-82%

TOTAL CARTERA NETA				
TOTAL CARTERA DE CRÉDITO	17.250.228	14.870.874	2.379.354	16%
TOTAL CONVENIOS POR COBRAR	9.063	49.926	(40.863)	-82%
TOTAL CARTERA	17.259.291	14.920.800	2.338.491	16%

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 Superintendencia de la Economía Solidaria y los marcos de referencia específicos establecidos para cada clasificación de cartera. El recaudo de la cartera se efectúa mediante descuento por libranza y pago directo. Los intereses se causan en forma vencida mensualmente por el método del interés efectivo.

El deterioro individual se realiza de acuerdo a los porcentajes establecidos en la Circular Básica Contable y Financiera como se puede apreciar en la siguiente tabla:

CONSUMO		
CATEGORIA	DIAS	% PROVISION
A	0 - 30	0%
B	31 - 60	1%
C	61 - 90	10%
D	91 - 180	20%
E	181 - 360	50%
	> 360	100%

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

El 98,53% de la cartera bruta del Fondo de Empleados está clasificada en nivel de riesgo normal teniendo en cuenta que está al día. El 1,47% de la misma se encuentra con vencimiento superior a 30 días.

CARTERA DE CRÉDITOS BRUTA POR CATEGORÍA				
CATEGORIA POR EDAD MORA	dic-20	dic-19	Variación Absoluta	Variación Relativa
A (De 1 a 30 días)	17.367.857	14.974.102	2.393.755	16%
B (De 31 a 60 días)	50.964	11.583	39.381	340%
C (De 61 a 90 días)	17.299	5.046	12.253	243%
D (De 91 a 180 días)	30.298	17.125	13.173	77%
E (De 181 Días en Adelante)	160.167	178.978	- 18.811	-11%
TOTAL CARTERA BRUTA	17.626.586	15.186.834	2.439.752	16%

Revelación 7. Cuentas por Cobrar

Representa el valor de los derechos del fondo de empleados derivados del desarrollo normal de las operaciones, como anticipos, deducciones de nómina, entre otros. Al cierre de 2020 se tienen anticipos de impuestos de retención de IVA e Industria y Comercio. Otras cuentas por cobrar corresponden a saldos pendientes por cancelar por asociados y proveedores por reconocimiento de retornos administrativos.

CUENTAS POR COBRAR				
CONCEPTO	dic-20	dic-19	Variación Absoluta	Variación Relativa
Otros Anticipos	48	33.136	- 33.088	-100%
Deudores Patronales	-	28	- 28	-100%
Otras cuentas por cobrar	20.070	-	20.070	0%
TOTAL CUENTAS POR COBRAR	20.118	33.164	(13.046)	-39%

Revelación 8. Propiedad, Planta y Equipo

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

- Equipos de cómputo: Entre 3 y 4.5 años
- Muebles y enseres: Entre 5 y 15 años

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

PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO				
CONCEPTO	dic-20	dic-19	Variación Absoluta	Variación Relativa
Muebles y Equipos de Oficina	35.136	35.136	-	0%
Equipo de Computo y Comunicación	197.434	188.676	8.759	5%
Deterioro Acumulada	(210.491)	(190.678)	- 19.813	10%
TOTAL PROPIEDADES PLANTA Y EQUIPO	22.079	33.133	(11.054)	-33%

Revelación 9. Otros Activos

En este rubro se registran los intangibles que son activos identificables de carácter no monetario y sin apariencia física, está conformado por las licencias del software contable, gestión documental y la boletería de diferentes convenios como: Cine Colombia, Mundo Aventura, la cual no tuvo mayor rotación en el año por motivos de la emergencia sanitaria que género la pandemia.

OTROS ACTIVOS				
CONCEPTO	dic-20	dic-19	Variación Absoluta	Variación Relativa
Otros activos diferentes a la plusvalía-Derechos (Licencias Software)	99.722	124.727	- 25.005	-20%
Otros Activos (Boletería)	48.070	49.102	- 1.032	-2%
TOTAL OTROS ACTIVOS	147.792	173.829	(26.037)	-15%

Revelación 10. Depósitos de Asociados

Representa los saldos de los ahorros que han realizado los asociados en las diferentes líneas que ofrece el Fondo de Empleados como Ahorro Vista, Certificado de Depósito de Ahorro a Término, Ahorro Contractual y Ahorro Permanente.

En depósitos a corto plazo encontramos las modalidades de Ahorro Vista, Cdat y Ahorro Contractual con sus respectivos intereses causados por pagar. En los depósitos a largo plazo se encuentra el Ahorro permanente el cual corresponde al 70% de las cuotas periódicas que hacen mensualmente los asociados por descuento de nómina, Fonsodi reconoció para esta línea de ahorro un interés del 1.64% para el año 2020 liquidados sobre los saldos de ahorros al cierre fiscal.

Las captaciones durante el 2020 incrementaron un 17% y representan el 90% del total de los pasivos de la entidad.

DEPÓSITOS DE ASOCIADOS				
CORTO PLAZO				
CONCEPTO	dic-20	dic-19	Variación Absoluta	Variación Relativa
Ahorro a la Vista	1.674.555	1.324.512	350.042	26%
Certificados de Depósito a Término	735.434	303.631	431.802	142%
Ahorro Contractual	463.692	234.222	229.471	98%
Intereses Causados	24.803	22.768	2.035	9%
TOTAL DEPOSITOS CORTO PLAZO	2.898.483	1.885.133	1.013.350	54%
LARGO PLAZO				
CONCEPTO	dic-20	dic-19	Variación Absoluta	Variación Relativa
Ahorro permanente	9.393.720	8.619.290	774.429	9%
TOTAL DEPOSITOS LARGO PLAZO	9.393.720	8.619.290	774.429	9%
TOTAL DEPOSITOS CORTO Y LARGO PLAZO	12.292.203	10.504.424	1.787.779	17%

Revelación 11. Cuentas por Pagar

Corresponde al valor de las obligaciones a cargo del Fondo de Empleados por conceptos originados en la prestación de servicios al asociado, por obligaciones de naturaleza impositiva, por retenciones laborales, por los convenios, por los remanentes por pagar a ex asociados y las cuentas por pagar diversas que corresponden a los valores por

reintegrar a asociados por concepto de devoluciones y mayor valor descontado, consignaciones sin identificar las cuales se realiza la debida gestión ante la entidad bancaria para su ubicación.

CUENTAS POR PAGAR				
CONCEPTO	dic-20	dic-19	Variación Absoluta	Variación Relativa
Costos y Gastos por Pagar	47.343	11.364	35.978	317%
Gravamen a los movimientos Financieros	-	36	- 36	-100%
Retencion en La Fuente	2.766	8.326	- 5.560	-67%
Impuestos, Gravámenes y Tasas	6.922	5.354	1.569	29%
Retenciones Y Aportes De Nomina	34.176	22.606	11.570	51%
Remanentes Por Pagar	89.406	146.967	- 57.561	-39%
Diversas	169.479	130.086	39.393	30%
TOTAL CUENTAS POR PAGAR	350.092	324.738	25.354	8%

Revelación 12. Obligaciones Financieras

Corresponden a obligaciones contraídas por Fonsodi con Bancolombia para la prestación de servicios de crédito a los asociados.

OBLIGACIONES FINANCIERAS				
CONCEPTO	dic-20	dic-19	Variación Absoluta	Variación Relativa
Creditos Ordinarios a Largo Plazo	191.667	266.667	- 75.000	-28%
TOTAL OBLIGACIONES FINANCIERAS	191.667	266.667	(75.000)	-28%

Revelación 13. Fondos Sociales

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

FONDOS SOCIALES Y MUTUALES				
CONCEPTO	dic-20	dic-19	Variación Absoluta	Variación Relativa
Solidaridad	25.007	78.794	- 53.786	-68%
Bienestar Social	322.615	258.269	64.347	25%
Desarrollo Empresarial Solidario	160.610	119.640	40.970	34%
TOTAL FONDOS SOCIALES Y MUTUALES	508.232	456.702	51.530	11%

Revelación 14. Otros Pasivos

Las obligaciones laborales son los pasivos estimados correspondientes a prestaciones legales con los empleados de Fonsodi. Los ingresos recibidos para terceros corresponden a los valores que se descuentan a los asociados por concepto de servicios prestados a través de convenios los cuales se pagan a los respectivos proveedores.

OTROS PASIVOS				
CONCEPTO	dic-20	dic-19	Variación Absoluta	Variación Relativa
Obligaciones Laborales por beneficios a Empleados	44.213	43.230	983	2%
Ingresos Recibidos Para Terceros	315.547	438.933	- 123.386	-28%
TOTAL OTROS PASIVOS	359.760	482.163	(122.403)	-25%

Revelación 15. Patrimonio

Los aportes sociales individuales del asociado hacen parte del patrimonio de Fonsodi, son garantía para el fondo de las obligaciones que los asociados contraigan, dichos valores solo serán devueltos en caso que se produzca una desvinculación del asociado, está compuesto por el 30% de las cuotas periódicas que realizan los asociados al Fondo. El monto mínimo de aportes sociales no reducibles en Fonsodi, equivale a \$170 millones de pesos.

Los aportes sociales durante el año 2020 aumentaron en \$602 millones de pesos y representan el 24% del total del pasivo y patrimonio.

CAPITAL SOCIAL				
CONCEPTO	dic-20	dic-19	Variación Absoluta	Variación Relativa
Capital Temporalmente Restringido (Aportes)	4.658.763	4.069.882	588.881	14%
Capital Permanentemente Restringido (Irreductible)	170.000	156.248	13.752	9%
TOTAL CAPITAL SOCIAL	4.828.763	4.226.130	602.633	14%

Revelación 16. Reservas y Fondos Patrimoniales

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

RESERVAS Y FONDOS PATRIMONIALES				
CONCEPTO	dic-20	dic-19	Variación Absoluta	Variación Relativa
Reserva protección de Aportes	376.674	296.169	80.505	27%
Otras Reserva	187.036	187.036	-	0%
Fondos Amortización de Aportes	850.294	709.409	140.885	20%
TOTAL RESERVAS Y FONDOS PATRIMONIALES	1.414.004	1.192.614	221.390	19%

Revelación 17. Excedentes del Ejercicio

Representa el resultado de las operaciones correspondientes a los ingresos menos los costos y gastos efectuados durante el ejercicio. Esta operación arroja los excedentes o pérdidas como resultado de los hechos económicos reconocidos por el Fondo de Empleados. El resultado neto obtenido al cierre del ejercicio contable 2020 es de \$468 millones con un crecimiento del 16% con respecto al año 2019.

RESULTADOS DEL EJERCICIO				
CONCEPTO	dic-20	dic-19	Variación Absoluta	Variación Relativa
Resultado del ejercicio	467.964	402.527	65.437	16%
TOTAL RESULTADO DEL EJERCICIO	467.964	402.527	65.437	16%

Revelación 18. Ingresos

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

Ingresos operacionales: Son los provenientes por préstamos de dinero otorgados a los asociados por parte de Fonsodi.

Otros ingresos: Corresponden a otros importes por concepto de la intermediación financiera, siempre y cuando se identifique con el objeto social de la entidad.

En otros ingresos se refleja el valor de la recuperación por concepto de deterioro, interés fondo de liquidez, fondos fiduciarios, descuentos por convenios y administrativos y sociales.

Los ingresos por servicios de crédito representan el 92% del total de los ingresos y aumentaron a diciembre 2020 en el 17% en relación al cierre del año 2019. Dado principalmente por el aumento de la cartera de crédito así como la disminución de la cartera vencida, estas dos variables inciden considerablemente, generando un efecto directo en el aumento de ingresos.

INGRESOS OPERACIONALES				
CONCEPTO	dic-20	dic-19	Variación Absoluta	Variación Relativa
Interés Cartera de Crédito	2.592.996	2.217.230	375.766	17%
TOTAL INGRESOS OPERACIONALES	2.592.996	2.217.230	375.766	17%
OTROS INGRESOS				
InterésInversiones Fondo de Liquidez	41.222	49.093	- 7.871	-16%
Interés Cuentas bancarias y fondos fiduciarios	28.629	41.379	- 12.750	-31%
Ingreso descuentos por convenios	84.352	203.048	- 118.696	-58%
Recuperaciones por deterioro	55.212	81.974	- 26.762	-33%
Otros Ingresos	22.623	84.445	- 61.822	-73%
TOTAL INGRESOS ORDINARIOS	232.038	459.939	(227.900)	-50%
TOTAL INGRESOS	2.825.034	2.677.168	147.866	6%

Revelación 19. Costos de Actividades Financieras

Para el 2020 estos costos aumentaron en \$55 millones he incluye los intereses liquidados a los ahorros de los asociados y costos asociados a créditos e intereses de obligaciones financieras.

COSTOS				
CONCEPTO	dic-20	dic-19	Variación Absoluta	Variación Relativa
Intereses ahorro a la vista	38.964	15.793	23.171	147%
Intereses CDAT	29.791	12.629	17.162	136%
Intereses Contractual	20.104	8.065	12.039	149%
Intereses Ah. Permanente	146.039	136.720	9.319	7%
Costo Servicios de crédito	51.695	57.979	- 6.284	-11%
TOTAL COSTOS	286.594	231.187	55.407	24%

Revelación 20. Gasto por Beneficio a Empleados

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

Los gastos por beneficios a empleados aumentaron en un 3% en relación al año anterior por valor de \$23 millones. Fonsodi reconoció los distintos beneficios legales y voluntarios para con sus empleados, también se realizaron actividades de bienestar a los empleados.

Al cierre del ejerció del año 2020 hay 34 empleados por nómina y 1 aprendiz Sena dando cumplimiento al artículo 32 de la ley 789 del 2002, reglamentada con el Decreto 933 del 2003.

BENEFICIOS A EMPLEADOS				
CONCEPTO	dic-20	dic-19	Variación Absoluta	Variación Relativa
Salario Integral	128.569	101.196	27.373	27%
Sueldos	378.136	393.605	- 15.470	-4%
Comisiones	10.186	4.721	5.465	116%
Incapacidades	-	375	- 375	-100%
Auxilio de transporte	15.021	25.229	- 10.208	-40%
Cesantias	37.204	37.422	- 218	-1%
Intereses sobre cesantias	4.046	3.587	459	13%
Prima de servicios	37.013	36.693	320	1%
Vacaciones	40.566	27.102	13.464	50%
Bonificaciones	29.521	30.303	- 782	-3%
Dotación y suministro a trabajadores	10.920	10.833	87	1%
Seguros	-	-	-	0%
Indemnizaciones laborales	3.442	8.443	- 5.000	-59%
Capacitación al personal	632	690	- 59	-8%
Gastos deportivos y de recreación	6.052	4.543	1.509	33%
Aportes Salud	54.739	50.568	4.171	8%
Aportes pensión	73.872	68.789	5.083	7%
Aportes ARL	2.902	2.758	144	5%
Aportes caja de compensación familiar	23.851	21.753	2.098	10%
Aportes ICBF	17.904	16.081	1.823	11%
Sena	11.943	11.262	681	6%
Gastos medicos	733	3.837	- 3.104	-81%
Selección de personal	7.075	11.414	- 4.338	-38%
Otros (Aprendiz sena)	8.778	9.220	- 442	-5%
TOTAL BENEFICIOS A EMPLEADOS	903.105	880.424	22.681	3%

Revelación 21. Gastos Generales

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

Dentro de los gastos generales se encuentra el concepto de “Gastos sociales” en el cual se incluye el beneficio del subsidio del 50% de la póliza exequial otorgado a los asociados y el beneficio del Bono de fidelización.

GASTOS GENERALES				
CONCEPTO	dic-20	dic-19	Variación Absoluta	Variación Relativa
Honorarios	46.763	45.804	959	2%
Industria y comercio	29.442	26.918	2.524	9%
Arrendamientos	42.410	45.568	- 3.158	-7%
Seguros	971	4.549	- 3.578	-79%
Mantenimiento y reparaciones	2.426	3.472	- 1.047	-30%
Aseo y elementos	1.532	2.624	- 1.092	-42%
Cafeteria	1.765	8.058	- 6.293	-78%
Servicios públicos	32.459	33.789	- 1.330	-4%
Portes, Cables, faxes	7.131	8.938	- 1.807	-20%
Transportes, fletes y acarreo	16.547	18.196	- 1.649	-9%
Papelería y útiles de oficina	11.772	14.474	- 2.702	-19%
Fotocopias	-	129	- 129	-100%
Publicidad y propaganda	8.457	8.485	- 28	0%
Contribuciones y afiliaciones	11.253	10.642	611	6%
Gastos de asamblea	8.777	6.123	2.654	43%
Gastos legales	11.816	13.023	- 1.207	-9%
Gastos de viajes	4.816	8.785	- 3.969	-45%
Servicios temporales	8.241	17.393	- 9.152	-53%
Sistematización	80.378	82.066	- 1.688	-2%
Adecuación e instalación	-	-	-	0%
Gastos sociales	549.663	518.485	31.178	6%
Ajustes a Multiplos de mil	43	185	- 142	-77%
Elementos de Bioseguridad	4.491	-	4.491	0%
TOTAL GASTOS ORDINARIOS	881.154	877.707	3.446	0%

Revelación 22. Deterioro

Se registran las diferentes provisiones que se realizan a la cartera y cuentas por cobrar de acuerdo a lo establecido en la Circular básica contable y financiera.

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

DETERIORO				
CONCEPTO	dic-20	dic-19	Variación Absoluta	Variación Relativa
Deterioro Individual de Cartera	39.963	37.412	2.551	7%
Deterioro General de Cartera	77.362	13.436	63.927	476%
Deterioro Cuentas por Cobrar	1.471	5.935	- 4.464	-75%
TOTAL DETERIORO	118.796	56.783	62.013	109%

Revelación 23. Amortización

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

AMORTIZACIÓN				
CONCEPTO	dic-20	dic-19	Variación Absoluta	Variación Relativa
Amortización y Agotamiento	25.005	34.038	- 9.032	-27%
TOTAL AMORTIZACIÓN	25.005	34.038	(9.032)	-27%

Revelación 24. Depreciación

Corresponde al reconocimiento de la disminución de valor de los activos materiales por su utilización durante el periodo 2020.

DEPRECIACIÓN				
CONCEPTO	dic-20	dic-19	Variación Absoluta	Variación Relativa
Depreciación Muebles	1.844	1.741	103	6%
Depreciación Equipo de computo	17.969	26.828	- 8.858	-33%
TOTAL DEPRECIACIÓN	19.813	28.569	(8.755)	-31%

Revelación 25. Gastos No Operacionales

Este rubro constituye el gasto bancario (GMF, comisiones por transferencias, utilización de portal bancario, Iva por transferencias) en los que incurre Fonsodi al momento de realizar algún tipo de operación con los asociados y proveedores por medio de los portales bancarios.

GASTOS NO OPERACIONALES				
CONCEPTO	dic-20	dic-19	Variación Absoluta	Variación Relativa
Gastos Bancarios	122.604	164.937	- 42.333	-26%
Gastos Varios	0	997	- 997	-100%
TOTAL GASTOS NO OPERACIONALES	122.604	165.934	(43.331)	-26%

Revelación 26. Controles de Ley

El Fondo de Empleados periódicamente evalúa el cumplimiento de los diferentes controles establecidos y las disposiciones aplicables en materia contable, tributaria y legislativa del sector, Fonsodi está clasificada en el Régimen común de personas jurídicas de la Dirección de Impuestos y Aduanas Nacionales, por lo tanto, es responsable de

realizar Retención en la Fuente, Gravamen a los movimientos financieros, declaración de Ingresos y Patrimonio e información exógena Nacional y Distrital, agente pasivo del impuesto de industria y comercio (ICA), Durante el año 2019, Fonsodi cumplió con sus obligaciones presentando las declaraciones tributarias en los plazos establecidos por la ley.

(Original Firmado)
MAGALY GALVIS ZULETA
Representante Legal

(Ver certificación adjunta)

(Original Firmado)
LUCRECIA LEON FERNANDEZ
Contador Público
T.P. N° 194038-T

(Ver certificación adjunta)

(Original Firmado)
ALVARO BURGOS GAYÓN
Revisor Fiscal - T.P No. 62796-T
Delegado ASESORES Y AUDITORES R&B Ltda.
(Ver informe y dictamen adjunto)