FONDO DE EMPLEADOS DEL SECTOR AMBIENTE Y DESARROLLO SOSTENIBLE – FONAMBIENTE

Notas explicativas a los estados financieros para el año que termina el 31 de diciembre de 2024 y sus políticas contables (cifras expresadas en miles de pesos colombianos)

1. Información general

El Fondo de empleados del sector ambiente y desarrollo sostenible FONAMBIENTE es una entidad sin ánimo de lucro de derecho privado, vigilada y supervisada por la Superintendencia de Economía Solidaria, desarrollando su actividad principal la cual tiene por objetivo mejorar la calidad de vida, fomentar el ahorro de sus asociados con miras a generar recursos destinados especialmente a la satisfacción de sus necesidades de crédito; a la inversión en proyectos de desarrollo empresarial, así como actividades comerciales, industriales y de servicios que contribuyan al mejoramiento económico, social y cultural de sus asociados y familiares. Igualmente fomentará los lazos de respeto, solidaridad, compañerismo entre los mismos, y desarrollará la integración social y económica, para lo cual estrechará sus relaciones con otras entidades del sector solidario.

2. Bases de elaboración y políticas contables

Estos estados financieros se han elaborado mediante decreto 3022 del 2013, y modificado mediante los decretos 2119 y 2267 del 2014. En el decreto se anexa el marco técnico contable que se debe aplicar, el cual corresponde a las Normas de Información Financiera para pymes. Cabe mencionar que estas normas fueron compiladas en el decreto 2420 de 2015 Único Reglamentario de las Normas de Contabilidad, de Información Financiera y de Aseguramiento de la Información, modificado con los decretos 2496 del 2015 y 2483 de diciembre de 2018. Están presentados en las unidades monetarias (u.m.) denominadas peso con origen en la República de Colombia.

Reconocimiento de ingresos de actividades ordinarias

Los ingresos de actividades ordinarias procedentes de la actividad de préstamos en varias líneas de crédito, se reconocen en el momento en que se reúnen todas las condiciones estipuladas en el reglamento de créditos, los cuales están establecidos por la entidad. Estos en su etapa inicial son reconocidos como una cuenta por amortizar para hacerlos efectivos como ingreso en los momentos en que se reconoce el incremento en los beneficios económicos futuros, incrementando el activo del Fondo y dando paso a la respectiva disminución del pasivo reconocido. Este evento se considera realizado en el momento que se hace efectivo el desembolso de cada cuota pactada en cada una de las líneas de crédito otorgados por la entidad.

Costos por préstamos

Todos los costos por préstamos se reconocen en el resultado del periodo en el que se incurren.

Impuesto a las ganancias

El Fondo de empleados pertenece a la sección referida en el estatuto tributario como entidades del Régimen Tributario Especial, y está enmarcada dentro del grupo mencionado en artículo 23 del mismo libro, donde se estipulan las entidades que no son contribuyentes del impuesto de renta, pero si son declarantes.

En cuanto al impuesto diferido (el cual hace referencia a aquellos valores que se deben tomar contablemente según la norma internacional, pero que no son reconocidos por la autoridad Fiscal), se llaman diferencias temporarias y temporales las que van a afectar directamente el impuesto y aquellas que se generan por la simple contabilización fuera de rangos de tiempo. Para el Fondo de Empleados no se tiene ni diferencias temporarias ni temporales en cuanto a la comparación de registros contables con registros fiscales aceptados por el ente regulador

Propiedades, planta y equipo

A la fecha de este informe, el Fondo de Empleados no tiene Activos Fijos clasificados como tal.

Activos intangibles

El Fondo no tiene activos intangibles, al tener la información en medios externos los cuales no van a generar beneficios económicos futuros, tales como software a nombre de la entidad.

3. Ingresos de Actividades Ordinarias

Este valor es el correspondiente a la amortización de intereses de créditos pagados al Fondo durante el año 2024. Estos valores son los intereses amortizados de la nota 14 de este informe, los cuales se reconocen como ingreso en el momento que se efectúan los pagos por parte de los asociados.

CONCEPTO	2024	2023
Ingresos por intereses préstamos	$ 136.053	$ 77.306
TOTALES	**$ 136.053**	**$ 77.306**

4. Otros Ingresos

En este grupo se están incluyendo todos los otros rubros distintos a los generados por intereses de créditos para la entidad. Estos rubros se pueden detallar así:

- Ingresos por concepto de donación convenio de máquinas de snacks $9.642.480,oo

CONCEPTO	2024	2023
Otros ingresos	$ 9.642	$ 17.436
TOTALES	**$ 9.642**	**$ 17.436**

5. Gastos de Administración

Se hace referencia a todos los gastos de materia administrativa en que el fondo incurrió para el desarrollo de la actividad principal, incluyendo actividades de bienestar y eventos propios desarrollados por la gerencia para los asociados. Estos rubros se dividen así:

CONCEPTO	2024	2023
Gastos de personal	$ 60.594	$ 35.238
Honorarios	$ 16.782	$ 16.185
Impuestos	$ 343	$ 233
Seguros	$ 6.656	$ 4.555
Gastos Asamblea	$ 350	$ 697
Gastos Legales	$ 2.072	$ 2.203
Gastos de Representación	$ 40.669	$ 16.348
Procesamiento de datos	$ 4.400	$ 4.218
TOTALES	**$ 131.866**	**$ 79.677**

6. Gastos Financieros

Este rubro se refiere a los gastos bancarios en que incurre el fondo. En transcurso del año 2024 este rubro tuvo un gasto asumido de $5.094,00 el cual es el valor total cobrado por el banco en comisiones, y el valor resultante entre restar el total cobrado por el banco y el valor asumido por los asociados en sus pagos.

CONCEPTO	2024	2023
Gastos financieros	$ 5.094	$ 977
TOTALES	**$ 5.094**	**$ 977**

7. Efectivo y equivalente al efectivo

Este valor está compuesto por el saldo a diciembre de 2024 de la cuenta corriente del banco Av villas. El saldo de la cuenta corriente del banco Av villas 004-01140-9 a 31 de diciembre de 2024 es de $101.616.970,00

CONCEPTO	2024	2023
Efectivo y sus equivalentes	$ 101.616	$ 86.568
TOTALES	**$ 101.616**	**$ 86.568**

8. Activos Financieros

En esta sección encontramos la totalidad de los créditos activos y otorgados por parte del fondo a sus asociados en las distintas modalidades que existen.

NOMBRE	2024		2023		variacion	% variacion
	VALOR	%	VALOR	%		
LIBRE INVERSION	$ 304.467.980	20,97%	$ 262.475.499	19,65%	$ 41.992.481	16,00%
PIGNORACION BONIFICACION	$ 8.543.468	0,59%	$ 28.327.914	2,12%	-$ 19.784.446	-69,84%
PIGNORACION PRIMA DE NAVIDAD	$ 7.988.622	0,55%	$ 50.821.312	3,81%	-$ 42.832.690	-84,28%
PIGNORACIÓN PRIMA DE JUNIO	$ 29.670.409	2,04%	$ 55.093.826	4,13%	-$ 25.423.417	-46,15%
BIENESTAR	$ 150.640.330	10,38%	$ 148.350.622	11,11%	$ 2.289.708	1,54%
CREDITO EDUCATIVO	$ 118.681.391	8,17%	$ 119.055.958	8,91%	-$ 374.567	-0,31%
COMPRA DE CARTERA	$ 476.455.304	32,82%	$ 477.396.649	35,75%	-$ 941.345	-0,20%
CREDIRAPIDO	$ 102.416.656	7,05%	$ 97.966.245	7,34%	$ 4.450.411	4,54%
CRÉDITO VIVIENDA	$ 194.013.798	13,36%	$ 9.420.280	0,71%	$ 184.593.518	1959,53%
FIDELIZACION	$ 58.903.102	4,06%	$ 86.617.135	6,49%	-$ 27.714.033	-32,00%
TOTALES	**$ 1.451.781.060**	**100,00%**	**$ 1.335.525.440**	**100,00%**	**$ 116.255.620**	**100,00%**

9. Cuentas por cobrar

Este rubro hace referencia a los valores que con corte al 31 de diciembre de 2024 estaban pendiente de legalizaciones dentro del estado de situación financiera.

CONCEPTO	2024	2023
Cuentas por cobrar	$ 33.151	$ 237
TOTALES	**$ 33.151**	**$ 237**

10. Provisión de cartera

En la sección 6.1 de la circular básica contable emitida por la Superintendencia de economía solidaria expresa textualmente "*Las organizaciones solidarias deberán constituir como mínimo una provisión general del uno por ciento (1%) sobre el total de la cartera de créditos bruta. La decisión de constituir una provisión general superior al mínimo exigido corresponderá a una política adoptada por el consejo de administración, junta directiva o quien haga sus veces*". Por tal razón este valor corresponde al valor de 1% de provisión general sobre el monto total de créditos otorgados.

CONCEPTO	2024	2023
Provisión de cartera	-$ 14.596	-$ 73.606
TOTALES	**-$ 14.596**	**-$ 73.606**

11. Obligaciones financieras

En este rubro están contemplados los valores correspondientes al 90% del total de aportes sociales, los cuales según los estatutos de la entidad se denominan ahorros permanentes, siendo entregados al fondo en cabeza de los socios activos. Asciende a la cifra de $820.647.245,00

CONCEPTO	2024	2023
Obligaciones financieras	$ 1.166.392	$ 820.647
TOTALES	**$ 1.166.392**	**$ 820.647**

12. Cuentas por pagar

Las cuentas por pagar que tiene el fondo con corte al 31 de diciembre de 2024 corresponden a los valores de seguridad social y aportes parafiscales de la nómina del mes de diciembre que se paga en enero de 2025. Así mismo existe el valor por pagar a la secretaría de hacienda distrital por el valor retenido de ICA, y también un valor a empresas aseguradoras que se canceló en el mes de enero de 2025.

CONCEPTO	2024	2023
Cuentas por pagar	$ 1.825	$ 4.003
TOTALES	**$ 1.825**	**$ 4.003**

13. Intereses anticipados

En esta cuenta se registran los valores por intereses liquidados al momento del desembolso de cada crédito otorgado por el fondo. Este valor se causa por el interés completo del crédito y se amortiza con cada cuota pagada al ingreso del Fondo. Asciende a la suma de $228.476.669,00

CONCEPTO	2024	2023
Intereses anticipados	$ 228.476	$ 393.362
TOTALES	**$ 228.476**	**$ 393.362**

14. Obligaciones Laborales

Es el saldo correspondiente a las prestaciones sociales causadas en desarrollo de contrato laboral de gerencia.

CONCEPTO	2024	2023
Cesantías	$ 3.342	$ 3.938
Intereses a las cesantías	$ 401	$ 510
Prima	$ 0	$ 0
Vacaciones	$ 108	$ 2.341
TOTALES	**$ 3.851**	**$ 6.789**

15. Aportes Sociales

De conformidad con los estatutos del Fondo de empleados, los valores denominados como aportes sociales que cada asociado deposita en el fondo, tienen una distribución del 90% para ahorros permanentes, los cuales están detallados en la nota 12, y el saldo denominados aportes sociales, correspondientes al 10%, ascienden a la suma de $129.599.137,00

CONCEPTO	2024	2023
10% Aportes sociales	$ 129.599	$ 90.849
TOTALES	**$ 129.599**	**$ 90.849**

16. Reservas de protección de aportes

Corresponde a los valores acumulados en estas reservas estatutarias, contemplando los valores distribuidos en la asamblea del año 2023 celebrada en marzo de 2024. Contiene la suma de $6.720.072,00

CONCEPTO	2024	2023
Reserva de protección de aportes	$ 6.720	$ 3.902
TOTALES	**$ 6.720**	**$ 3.902**

17. Fondo para revalorización de aportes

Contiene el valor de $16.800.184,00 los cuales corresponden a lo acumulado por este fondo legal, incluyendo la distribución decretada en la asamblea del año 2023 celebrada en marzo de 2024.

CONCEPTO	2024	2023
Fondo de revalorización de aportes	$ 16.800	$ 9.756
TOTALES	**$ 16.800**	**$ 9.756**

18. Fondo Bienestar Social

Este fondo especial se incrementa con el 5% de un salario mínimo descontable de los aportes de los asociados cada mes. Para el año 2024 termina con un saldo de $ 6.277.888,00

CONCEPTO	2024	2023

Fondo de bienestar social	$ 6.278	$ 3.460
TOTALES	**$ 6.278**	**$ 3.460**

19. Fondo Desarrollo empresarial

Dinero de fondo legal por estatutos, del cual cuenta con la distribución decretada en asamblea del año 2023 y celebrada en marzo de 2024. Asciende al valor de $3.276.036,00

CONCEPTO	2024	2023
Fondo de desarrollo empresarial	$ 3.276	$ 1.867
TOTALES	**$ 3.276**	**$ 1.867**

20. Excedentes del periodo

Esta diferencia está dada por la resta aritmética entre los ingresos y gastos reconocidos en el estado integral de resultado, del cual se pudo tener detalle en las notas 3, 4, 5 y 6 del presente documento. Este valor es el que se pone a disposición de la asamblea para hacer la respectiva distribución en el patrimonio del fondo, según las disposiciones legales y reglamentadas en asamblea ordinaria. Esta utilidad para el año 2023 asciende a la suma de $8.735.174,00.

CONCEPTO	2024	2023
Excedente del periodo	$ 8.735	$ 14.089
TOTALES	**$ 8.735**	**$ 14.089**

21. Contingencias

Por su naturaleza, las contingencias solo podrán ser resueltas cuando ocurran o no ocurran uno o más eventos futuros o uno o más hechos inciertos que no están enteramente bajo el control del Fondo de Empleados. La evaluación de dichas contingencias requiere significativamente el ejercicio de juicios y estimaciones sobre el posible resultado de esos eventos futuros. El Fondo de empleados del sector ambiente evalúa la probabilidad de pérdida de sus litigios y contingencias de acuerdo con las estimaciones realizadas por sus asesores legales, dichas evaluaciones son reconsideradas periódicamente. Para el periodo terminado el 31 de diciembre del año 2024, no existen contingencias que pueden afectar el resultado presentado.

22. Hechos Posteriores.

En el periodo de tiempo transcurrido entre el 31 de diciembre de 2023 y la fecha de emisión de los presentes Estados Financieros, no surgieron hechos significativos que pudieran cambiar o afectar el resultado de estos.