

Estados financieros año 2025



FABIOLA REY VALENCIA


TELEFONO: 2871669 | Calle 27ª No. 24-35


ESTADOS DE SITUACIÓN FINANCIERA

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA
FONTRADESS
Con corte a 31 de Diciembre de 2025 y 2024
Expresado en COP

	Notas	2025	2024
Activo			
Activo corriente			
Efectivo y equivalentes de efectivo	1	129,306,391	235,823,488
Inversiones	2	251,313,126	57,681,126
Cuentas por cobrar comerciales y otras cuentas por cobrar	3	1,572,240,353	1,552,685,266
Total activo corriente		1,952,859,870	1,846,189,880
Activo no corriente			
Propiedades, planta y equipo	4	1,149,391	0
Activos intangibles distintos del Crédito mercantil	5	0	0
Total activo no corriente		1,149,391	0
Total activos		1,954,009,261	1,846,189,880
Pasivos			
Pasivo corriente			
Depositos de ahorros	6	1,106,509,036	1,142,568,351
Cuentas por pagar comerciales y otras cuentas por pagar	7	112,733,019	31,097,147
Impuestos, gravámenes y tasas	8	4,649,095	3,963,141
Beneficios a empleados	9	3,874,192	4,950,970
Total Pasivo Corriente		1,227,765,342	1,182,579,609
Pasivo no corriente			
Fondos Sociales	10	36,292,117	24,271,741
Impuesto sobre la renta diferido pasivo		0	264,200
Total del pasivo no corriente		36,292,117	24,535,941
Total Pasivo		1,264,057,459	1,207,115,550
Patrimonio			
Aportes sociales	11	412,555,246	412,045,136
Ganancias retenidas apropiadas	12	102,599,584	88,656,197
Ganancias retenidas no apropiadas	13	174,796,972	138,372,997
Total del patrimonio		689,951,802	639,074,329
Total del pasivo y del patrimonio		1,954,009,261	1,846,189,880

Las notas que acompañan son parte integrante de los estados financieros


FABIOLA REY VALENCIA
REPRESENTANTE LEGAL


STEFANNY VANESSA QUIMBAYO M.
REVISOR FISCAL
TP. 188570-T
VER DICTAMEN

CLAUDIA XIMENA HORTÚA S
Contador público
T.P 122536 - T
(Ver certificación adjunta)

ESTADOS DE RESULTADOS DEL PERIODO


FONTRADESS

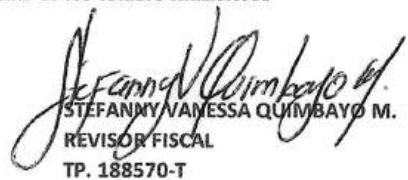
Estados de Resultados del periodo y otros resultados integrales
Por los años terminados el 31 de Diciembre de 2025 y 2024

Expresado en COP

	Notas	2025	2024
Ingresos de actividades ordinarias	14	236,335,922	272,622,664
Utilidad bruta		236,335,922	272,622,664
Gastos de administración	15	234,475,405	234,059,389
Gastos por impuestos	16	4,620,582	4,142,000
Otros ingresos	17	58,057,863	11,874,788
Otros Gastos	18	3,839,464	421,233
Utilidad (pérdida) operacional		51,458,334	45,874,829
Ingresos financieros	17	11,265,366	12,510,970
Gastos financieros	18	6,874,607	7,918,981
Excedente (pérdida)	19	55,849,093	50,466,819

Las notas que acompañan son parte integrante de los estados financieros


FABIOLA REY VALENCIA
REPRESENTANTE LEGAL


STEFANNY VANESSA QUIMBAYO M.
REVISOR FISCAL
TP. 188570-T
VER DICTAMEN

CLAUDIA XIMENA HORTÚA S
Contador público
T.P 122536 - T
(Ver certificación adjunta)

NOTAS DE CARÁCTER GENERAL

1 Información general

El fondo de trabajadores, pensionados, jubilados, beneficiarios e hijos y familiares de los asociados que conforman el sistema general de la seguridad social, de la empresa privada, y/o publica a nivel nacional y entidades afines sin ánimo de lucro FONTRADESS, fue constituida el día 28 de febrero del 2001, inscrita posteriormente, el 16 de agosto del mismo año ante la cámara y comercio de Bogotá.

Su objeto social principal, objeto. fomentar el ahorro de sus asociados, suministrarles créditos y libranzas en diversas modalidades, prestación de servicios de carácter social sin ánimo de lucro. estrechar los vínculos de solidaridad y compañerismo entre sus asociados. propiciar actividades conjuntas con cualquiera de las empresas con las que se tenga vinculo asociativo, tendientes a coordinar programas para el bienestar personal y familiar de los asociados que redunden en el bienestar social. mantener las óptimas relaciones internas de los asociados en general y de FONTRADESS en particular con las entidades vinculadas conservando el reciproco respeto interinstitucional y acrecentando la armoniosa cooperación existente entre estas entidades y sus empleados. en general todas las que estén orientadas a satisfacer necesidades económicas, sociales y culturales de los asociados. La duración de la empresa es de tiempo indefinido.

A continuación, se describen las principales políticas y prácticas contables de la empresa ha adoptado en concordancia con lo anterior:

2 Principales políticas y prácticas contables

Las principales políticas y prácticas contables aplicadas para el registro de las operaciones y la preparación del Estado de Situación Financiera de FONTRADESS se detallan a continuación. Estas políticas han sido aplicadas uniformemente en todos los años presentados, excepto que se indique lo contrario.

2.1 Bases de presentación

El estado de situación financiera al 31 de diciembre de 2025 se presenta en pesos colombianos, su moneda funcional, y se presenta de acuerdo con las normas internacionales de información financiera para Pequeñas y Medianas Entidades (PYMES) tal como han sido emitidas por el Internacional Accounting Standards Board (IASB), de acuerdo con la Ley 1314 de 2009, los decretos 2420 y 2496 de diciembre de 2015. En este sentido, el Estado Financiero muestra la imagen fiel del patrimonio y de la situación financiera al 31 de diciembre del año 2025. La preparación del estado de situación financiera de acuerdo con esta NIIF, cuya responsabilidad es de los administradores de FONTRADESS, requiere efectuar ciertas estimaciones contables y que los administradores realicen juicios al aplicar las normas contables, como las áreas con mayor grado de complejidad y que requieren

mayores juicios, o aquellas en las que las asunciones o estimaciones resultan significativas sobre estimaciones y juicios contables.

2.2 Base de causación o devengo

El Fondo, prepara sus estados financieros, excepto para la información de los flujos de efectivo, usando la base de contabilidad de causación.

2.3 Efectivo y equivalentes de efectivo

El efectivo y equivalentes de efectivo son reconocidos en el balance a su costo y corresponden al efectivo en caja y bancos, y las inversiones de alta liquidez con vencimiento inferior a tres meses.

2.4 Cuentas por cobrar

Los saldos de las cuentas por cobrar se registran a su valor nominal, el cual es similar a su valor presente, neto de la provisión efectuada para el deterioro de su valor. El saldo de la provisión para el deterioro del valor de las cuentas por cobrar es establecido por la Gerencia cuando se considera que existe evidencia objetiva para no recaudar los montos de acuerdo con los términos originales de las cuentas por cobrar. El monto de la provisión es la diferencia entre el valor registrado y el valor recuperable, siendo este último el valor presente de los flujos esperados de efectivo, descontados a la tasa de interés del mercado para negociaciones similares. Las cuentas incobrables se castigan cuando se identifican como tales.

2.56 Propiedades, planta y equipo

Terrenos, construcciones y edificaciones, maquinaria y equipo y demás activos se registran al costo de adquisición e identificando sus partes significativas. El costo histórico de las propiedades, planta y equipo comprende su precio de compra, incluyendo aranceles e impuestos de compra no reembolsables y cualquier costo directamente atribuible para ubicar y dejar al activo en condiciones de uso.

Los terrenos no se deprecian. Si llegara a existir maquinaria dentro del FONTRADESS esta se calcula con base en el método de unidades producidas. La depreciación de los otros activos se calcula con base en el método de línea recta para distribuir su costo a sus valores residuales sobre sus vidas útiles remanentes estimadas, así:

- Construcciones y edificaciones 10-100 años
- Equipo de oficina 5-10 años
- Equipos de cómputo y comunicaciones 3-5 años

2.6 Propiedades de inversión

Incluye propiedades en terrenos y construcciones y edificaciones, se registrarán al costo de adquisición y posteriormente se registran a su costo menos la depreciación acumulada menos el deterioro acumulado.

El costo histórico de las propiedades, planta y equipo comprende su precio de compra, incluyendo aranceles e impuestos de compra no reembolsables y cualquier costo directamente atribuible para ubicar y dejar al activo en condiciones de uso.

2.7 Activos intangibles

Los activos intangibles se registran al costo y corresponden a licenciamiento de programas informáticos, los cuales probablemente generarán beneficios económicos que exceden los costos por más de un año. La amortización es calculada, consistentemente, por el método de línea recta, en el estimado de sus vidas útiles que no excede los 3 años.

2.8 Inversiones

Las inversiones en instrumentos financieros se clasifican de acuerdo con el propósito para el cual fueron adquiridas en las siguientes categorías: activos financieros al valor justo mediante utilidad o pérdida, préstamos y cuentas por cobrar, inversiones mantenidas hasta su vencimiento e inversiones disponibles para la venta. El Fondo presenta inversiones en la cual existe la intención de mantenerlas sobre un plazo indefinido pero que pueden ser realizadas conforme a los cambios de valores o requerimientos de liquidez y las reconoce como inversiones disponibles para la venta.

El costo de adquisición incluye los costos inherentes de la transacción. Las inversiones disponibles para la venta son subsecuentemente registradas a su valor razonable. Las ganancias y pérdidas realizadas y no realizadas que surgen de cambios en el valor razonable de inversiones disponibles para la venta por conceptos como intereses calculados a tasa de interés efectiva y dividendos decretados, se incluyen en los resultados del período en el que se originan.

La gerencia determina la clasificación de sus inversiones en el momento de su reconocimiento inicial y revalúa esta designación en cada fecha de reporte.

2.9 Deterioro del valor de los activos

En el caso de ocurrencia de eventos o cambios económicos que indique que el valor en libros de los activos de vida útil prolongada se ha deteriorado, El Fondo estima su valor recuperable y si es necesario reconoce una pérdida por deterioro con cargo a los resultados del ejercicio. Esta pérdida es el monto en el que el valor en libros del activo es reducido a su valor recuperable. El valor recuperable de los activos corresponde al mayor valor entre el monto neto que se obtendría de su venta y su valor de uso. El valor de venta neto corresponde al monto que se obtendría de la venta del activo en una transacción cerrada entre partes no relacionadas, siendo el precio el de referencia en un mercado activo o el de transacciones similares recientes. El valor en uso corresponde al valor presente de los flujos futuros estimados que se obtendría del uso continuo del activo y su disposición final al término de su vida útil.

2.10 Contratos onerosos

Si El Fondo tiene un contrato oneroso, las obligaciones presentes que se deriven del mismo deben ser reconocidas y medidas como una provisión. Un contrato oneroso es aquél en el que los costos inevitables de cumplir con las obligaciones comprometidas son mayores que los beneficios que se espera recibir del mismo.

2.11 Cuentas por pagar comerciales

Las cuentas por pagar comerciales son obligaciones de pago por bienes o servicios adquiridos de proveedores en el curso normal de los negocios. Las cuentas por pagar se clasifican como pasivos corrientes si el pago se debe realizar dentro de un año o menos, de lo contrario se presentan como pasivos no corrientes. Las cuentas por pagar se reconocen inicialmente a su valor razonable y posteriormente se remiden al costo amortizado usando el método de interés de efectivo.

2.12 Obligaciones financieras

Los préstamos se reconocen en la fecha en que los fondos se reciben, netos de los costos incurridos en la transacción. En períodos subsiguientes, los préstamos se registran al costo amortizado. Cualquier diferencia entre los fondos recibidos (neto de los costos de la transacción) y el monto a desembolsar se reconoce en resultados en el plazo del préstamo.

2.13 Otros pasivos financieros

Los otros pasivos financieros (incluyendo los préstamos y las cuentas por pagar comerciales y otras) se miden posteriormente al costo amortizado usando el método de la tasa de interés efectiva.

El método de la tasa de interés efectiva es un método de cálculo del costo amortizado de un pasivo financiero y de imputación del gasto financiero a lo largo del periodo relevante. La tasa de interés efectiva es la tasa de descuento que iguala exactamente los flujos de efectivo por cobrar o por pagar (incluyendo todos los honorarios y puntos pagados o recibidos que forman parte de la tasa de interés efectiva, los costos de transacción y otras primas o descuentos) estimados a lo largo de la vida esperada del pasivo financiero (o, cuando sea adecuado), en un periodo más corto con el importe neto en libros en el momento de reconocimiento inicial.

2.14 Impuesto de renta corriente y diferido

Para los años 2025 y 2024, el Fondo no debía contribuir por el impuesto de renta; más sin embargo si se estableció la política correspondiente en aras de solventar esta situación para un futuro.

El impuesto por pagar corriente se basa en las ganancias fiscales registradas durante el año. La ganancia fiscal difiere de la ganancia reportada en el estado financiero, debido a las partidas de ingresos o gastos imponibles o deducibles en otros años y partidas que no serán gravables o deducibles en el futuro. El pasivo de El Fondo por concepto del impuesto

corriente se calcula utilizando las tasas fiscales promulgadas o substancialmente aprobadas al final del periodo sobre el cual se informa.

El impuesto diferido se reconoce sobre las diferencias temporarias entre el importe en libros de los activos y pasivos incluidos en los estados financieros consolidados y las bases fiscales correspondientes utilizadas para determinar la ganancia fiscal. El pasivo por impuesto diferido se reconoce generalmente para todas las diferencias fiscales temporarias. Se reconocerá un activo por impuestos diferidos, por causa de todas las diferencias temporarias deducibles, en la medida en que resulte probable que El Fondo disponga de ganancias fiscales futuras contra las que cargar esas diferencias temporarias deducibles. Estos activos y pasivos no se reconocen si las diferencias temporarias surgen del reconocimiento inicial (distinto al de la combinación de negocios) de otros activos y pasivos en una operación que no afecta la ganancia fiscal ni la ganancia contable. Además, los pasivos por impuesto diferido no se reconocen si la diferencia temporal surge del reconocimiento inicial de la plusvalía.

Se debe reconocer un pasivo diferido por diferencias temporarias imponibles asociadas con inversiones. Los activos por impuesto diferido que surgen de las diferencias temporarias deducibles asociadas con dichas inversiones y participaciones son únicamente reconocidos, en la medida en que resulte probable que el Fondo disponga de ganancias fiscales futuras contra las que cargar esas diferencias temporarias y cuando exista la posibilidad de que éstas puedan revertirse en un futuro cercano.

El importe en libros de un activo por impuestos diferidos debe someterse a revisión al final de cada periodo sobre el que se informe y se debe reducir, en la medida que estime probable que no dispondrá de suficiente ganancia fiscal, en el futuro, como para permitir que se recupere la totalidad o una parte del activo.

Los activos y pasivos por impuestos diferidos deben medirse empleando las tasas fiscales que se espera sean de aplicación en el período en el que el activo se realice o el pasivo se cancele, basándose en las tasas (y leyes fiscales) que al final del periodo sobre el que se informa hayan sido aprobadas o prácticamente aprobadas terminado el proceso de aprobación.

La medición de los pasivos por impuestos diferidos y los activos por impuestos diferidos reflejará las consecuencias fiscales que se derivarían de la forma en que El Fondo espera, al final del periodo sobre el que se informa, recuperar o liquidar el importe en libros de sus activos y pasivos.

2.15 Beneficios a los empleados

Comprenden todas las retribuciones que FONTRADESS proporciona a los trabajadores, vinculados mediante un contrato laboral establecido conforme a la normatividad vigente al respecto, a cambio de sus servicios.

El Fondo ofrece a sus empleados beneficios acorto plazo, aquellos cuyo pago será atendido en el término de los doce meses siguientes al cierre del periodo en el cual los empleados han prestado sus servicios, como:

- Sueldos, salarios y aportes al sistema de seguridad social.
- Ausencias remuneradas a corto plazo (tales como los derechos por ausencias anuales remuneradas o las ausencias remuneradas por enfermedad), cuando se espere que tengan lugar dentro de los doce meses siguientes al cierre del periodo en el que los empleados han prestado los servicios relacionados. Son ejemplos de ausencias remuneradas, los permisos retribuidos por vacaciones y las ausencias remuneradas por enfermedad que se paguen con cargo al empleador según la normatividad vigente para tal fin.

Los Beneficios por Terminación son los beneficios por pagar a los empleados como consecuencia de la decisión de FONTRADESS, de prescindir de los servicios prestados por un empleado, dando por terminado el contrato de trabajo correspondiente antes de que finalice la vigencia del mismo; o la decisión de un empleado de aceptar voluntariamente la conclusión de la relación de trabajo a cambio de esos beneficios.

2.16 Provisiones y contingencias

Las provisiones se reconocen cuando El Fondo tiene una obligación presente legal o asumida como resultado de hechos pasados y es probable que se requiera de la salida de recursos para cancelar la obligación y es posible estimar su monto confiablemente.

Si la evaluación indica que una pérdida potencial no es probable pero esta evaluación es incierta o es probable pero no puede ser estimado el monto de la pérdida, la naturaleza de la contingencia es revelada en nota a los estados financieros, las contingencias de pérdida consideradas como remotas no son reveladas.

2.17 Reconocimiento de ingresos

Los ingresos comprenden el valor razonable del cobro de intereses

Los ingresos se reconocen así:

- (a) **Servicios de utilización:** Los ingresos generados en virtud de los créditos otorgados a nuestros asociados, son diferidos y reconocidos en el período durante el cual el cliente tiene derecho al crédito.

FONTRADESS, reconoce los ingresos por otros servicios que presta por el sistema de causación en el período contable en el cual los servicios son prestados a los asociados.

2.18 Reconocimiento de costos y gastos

Los costos y gastos se contabilizan por el sistema de causación. Los costos por intereses se llevan al gasto en el periodo que se causan, salvo por los intereses atribuibles préstamos adquiridos para solventar créditos que ha otorgado el fondo.

3. Estimados contables críticos y juicios en la aplicación de principios contables

La gerencia de FONTRADESS hace estimaciones que afectan el monto reportado de los activos y pasivos en el siguiente año fiscal. Dichas estimaciones son continuamente evaluadas basadas en experiencias pasadas y otros factores, incluyendo expectativas de futuros eventos que se esperan bajo circunstancias actuales.

El siguiente es un resumen de los principales estimados contables y juicios hechos por El Fondo en la preparación del estado de situación financiera:

3.1. Estimación de pérdidas por deterioro de activos: El Fondo hizo pruebas de pérdidas por deterioro de propiedades, planta y equipo y a los deudores.

3.2. Valoración del Inventario: El Fondo hizo pruebas a los inventarios para validar si había lugar a ajustes al valor neto realizable.

NOTAS DE CARÁCTER ESPECÍFICO

NOTA 1. DE EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO

	2,025	2024
CAJA	-	100,000
BANCOLOMBIA CTA 62467940204	128,153,922	29,080,429
TARJETA DEBITO	1,152,470	-
FONDO DE LIQUIDEZ - CTA AHORROS BANCO COOPCENTRAL -	0	47,986,165
FONDO DE LIQUIDEZ - CTA AHORROS BANCO FINANDINA	-	35,590,104
Total efectivo y equivalentes de efectivo	129,306,391	112,756,698

Los recursos en caja corresponden al fondo de caja menor, el cual es objeto de arqueos periódicos y conciliaciones mensuales. Al cierre de 2025, la totalidad de los recursos fue consignada en las respectivas cuentas bancarias.

Las cuentas corrientes en Bancolombia se encuentran debidamente conciliadas y no presentan partidas pendientes que afecten la razonabilidad de las cifras.

Los depósitos clasificados como restringidos corresponden al Fondo de Liquidez, cuyos recursos se encuentran invertidos en Coopcentral y Finandina en cuentas de ahorro y CDT, y no pueden ser utilizados para gastos operativos.

NOTA 2. INVERSIONES

	2025	2024
Inversiones de largo plazo		
FONDO DE LIQUIDEZ-FINANDINA	76,803,620	32,673,109
FONDOS FIDUCIARIOS	126,236,734	95,831,515
APORTES SOCIALES EN ENTIDADES ECONOMÍA SOLIDARIA -	0	-
CDT COOPCENTRAL	48,272,772	-
Total Inversiones de largo plazo	251,313,126	128,504,624

Las inversiones de corto plazo son los recursos consignados en Fiducia Bancolombia, y en CDT de Coopcentral.

NOTA 3. CUENTAS POR COBRAR COMERCIALES Y

	2025	2024
A CORTO PLAZO ORDINARIO	475,430,563	313,044,060
CATEGORIA A CREDITO - CON LIBRANZA	3,366,028	705,292
CREDITO HIPOTECARIO	576,527,406	876,343,006
CREDITO EDUCACION	-	3,376,197
PRESTAMO SALUD	4,701,497	24,409,395
PRESTAMO VEHICULO	-	13,241,407
CARTERA TURISMO	10,383,380	
CREDITO ASOCIADOS A FINCA RAIZ	67,133,572	94,814,745
CATEGORIA B RIESGO ACEPTABLE	310,979,545	202,582,651
CATEGORIA C RIESGO APRECIABLE	97,401,327	169,583,935
CATEGORIA D RIESGO SIGNIFICATIVO	62,989,486	48,542,058
INTERESES CREDITOS DE CONSUMO		
DETERIORO CREDITOS DE CONSUMO (CR)	(21,720,268)	(22,447,508)
DETERIORO GENERAL DE CARTERA DE CREDITOS	(16,089,128)	(17,469,374)
ANTICIPOS	1,136,945	137,716
Total Cuentas por cobrar comerciales y otras cuentas por cobrar	1,572,240,353	1,706,863,580

La cartera de créditos presentó una disminución del 7,88% frente al año anterior, como consecuencia de una menor colocación de créditos durante el periodo.

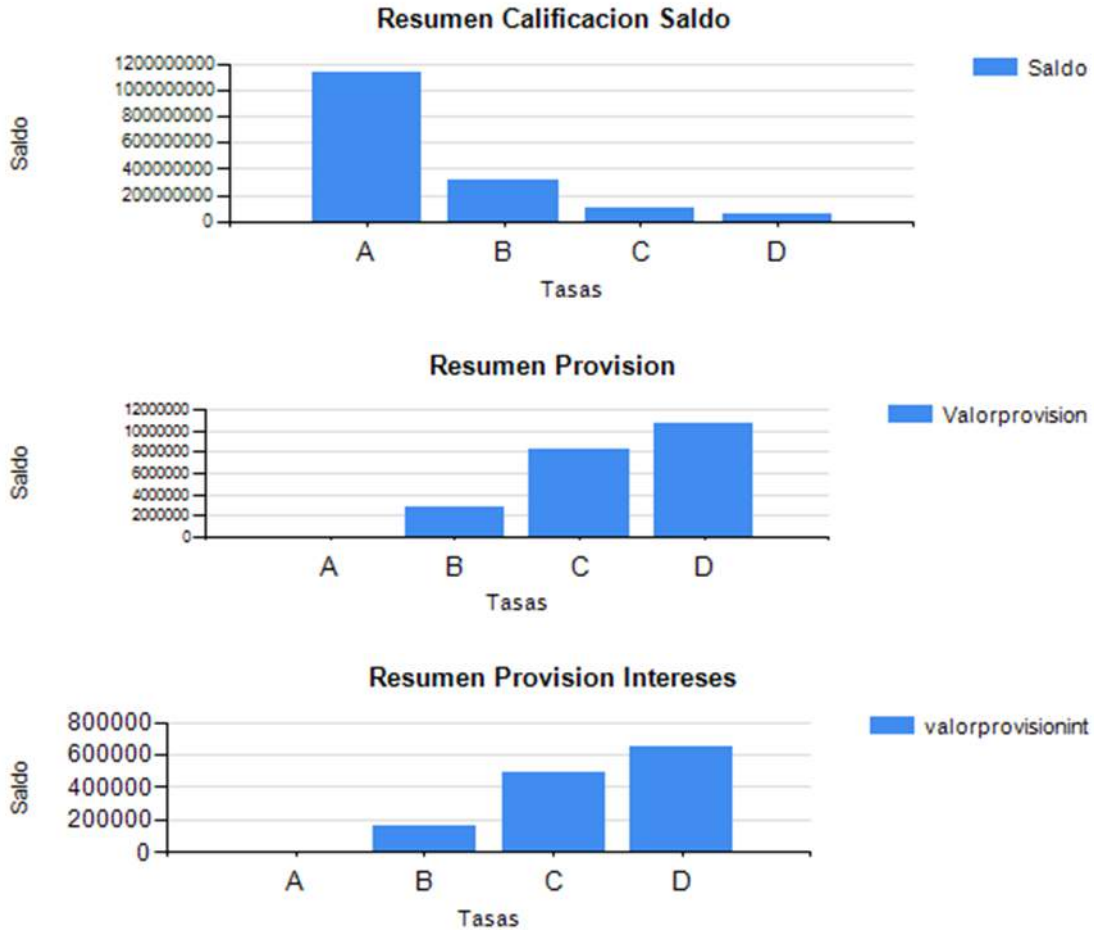
La composición por calificación al 31 de diciembre de 2025 es la siguiente:

- Calificación A (corriente): 68,93%
- Calificación B (30–60 días): 19,76%
- Calificación C: 6,65%
- Calificación D: 4,65%

Las obligaciones con mora superior a 60 días son reportadas a centrales de riesgo, conforme a la normatividad vigente.

El cuadro anterior muestra la calificación de la cartera con corte a 31 de diciembre de 2025.

Calificacion	Saldo	Interes	Provision	Prov.Interes
A	1,137,542,446	11,750,583	0.00	0.00
B	310,979,545	15,546,631	2,828,003.00	155,460.00
C	97,401,327	4,846,838	8,179,099.00	484,680.00
D	62,989,486	3,212,464	10,713,166.00	642,489.00
Total	1,608,912,804	35,356,516	21,720,268.00	1,282,629.00



Las anteriores graficas nos permiten analizar tanto la proporción de la calificación como de las provisiones y de los respectivos intereses de esta cartera.

NOTA 4. PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO

	2025	2024
MUEBLES DE OFICINA	6,781,721	6,628,350
EQUIPO DE OFICINA	2,535,500	2,535,500
EQUIPO DE CÓMPUTO	17,744,322	16,414,322
EQUIPO DE COMUNICACIÓN	3,817,507	3,817,507
DEP MUEBLES Y EQUIPO DE OFICINA	- 10,647,221	- 9,813,850
DEP EQUIPO DE COMPUTACION Y COMUNICACION	- 19,012,438	- 17,551,106
DEP MAQUINARIA Y EQUIPO	- 70,000	- 70,000
Total Propiedades, planta y equipo	1,149,391	1,960,723

Para cada uno de los activos se tuvo en cuenta la realidad de las operaciones, separando el tema fiscal de la contabilidad y buscando la veracidad de las cifras contables y financieras.

Para el año 2025 se realizó compra de una mesa plegable, se adquirió una impresora.

NOTA 5. ACTIVOS INTANGIBLES

	2025	2024
PROGRAMAS PARA COMPUTADOR (SOFTWARE)	0	0
Total Activos intangibles distintos del Crédito mercantil	0	0

Los intangibles están dados por el programa contable especializado para Fondos, es una herramienta que ha permitido el mejoramiento en la consulta y entrega de la información a los asociados, la cual se renueva anualmente. En el año 2025 no se realizaron compras de licencias adicionales para el FONTRADESS.

NOTA 6. DEPOSITOS DE AHORROS

	2025	2024
DEPOSITOS DE AHORRO PERMANENTE	1,106,509,036	1,129,757,039
Total Depositos de ahorros	1,106,509,036	1,129,757,039

Corresponde a los depósitos de ahorros que realizan de forma permanente los asociados. En el año 2025, se continuo el proceso de validación de base de datos y su depuración, realizando retiros de todas aquellas personas que llevan más de un año sin pagar ahorros, se realizaron 28 afiliaciones y reingresos durante el periodo 2025.

NOTA 7. CUENTAS POR PAGAR COMERCIALES

A continuación, se muestra el detalle de cada una de las cuentas por pagar.

	2025	2024
OTROS COSTOS Y GASTOS POR PAGAR	612,054	281,033
SEGUROS LIBERTY	-	4,403
VALORES POR REINTEGRAR	-	7,167,543
RETENCIONES Y APORTES LABORALES	1,235,192	701,080
CONSIGNACIONES DESCONOCIDAS	18,954,475	16,214,975
DEVOLUCIONES DE APORTES POR PAGAR	93,166,490	84,350,380
Total Cuentas por pagar comerciales y otras cuentas por	113,968,211	108,719,414

Dentro de este rubro, están los saldos de cuentas por pagar, donde básicamente están compuestas por los honorarios jurídicos y saldo de caja menor.

Retenciones y aportes de nómina los cuales son cancelados en el mes de enero de 2026, correspondiendo a los saldos de seguridad social de los empleados a 31 de diciembre de 2025.

El rubro de consignaciones desconocidas corresponde a valores pagados por asociados y de los cuales no se han descontado de la cartera o de aportes ya que no se conoce su beneficiario.

En reintegros por pagar se encuentra registrados valores pendientes de devolución a los asociados por mayores valores descuento y que se reintegran a medida que los asociados solicitan su desembolso, o saldos de personas retiradas o fallecidas, durante el año 2025, por incumplimiento en el pago de sus aportes y ahorros mensuales.

Sobre estos dos últimos ítems, se canalizarán en 2025 los recursos a la fiducia para ganar rentabilidad sobre estos.

NOTA 8. IMPUESTOS GRAVAMENES Y TASAS

	2025	2024
GRAVAMEN DE LOS MOVIMIENTOS FINANCIEROS	10,600	19,208
RETENCION EN LA FUENTE	264,606	186,173
RETENCION DE IND Y COMERCIO	132,034	125,235
IMPUESTO DE IND Y COMERCIO	4,241,855	4,142,000
Total Impuestos, gravámenes y tasas	4,649,095	4,472,616

El saldo de impuestos por pagar a la administración por concepto de GMF, Retención de ICA y Retención en la fuente serán cancelados en el primer bimestre de 2026, de acuerdo con el calendario tributario dispuesto para este efecto.

NOTA 9. BENEFICIOS A EMPLEADOS

	2025	2024
SALARIOS POR PAGAR	-	-
CESANTIAS CONSOLIDADAS	2,200,000	255,849
INTERESES SOBRE CESANTIAS	264,000	5,373
PRIMA DE SERVICIOS	(0)	0
VACACIONES CONSOLIDADAS	175,000	113,841
Total Beneficios a empleados	2,639,000	375,064

A 31 de diciembre, se encuentra la consolidación de prestaciones sociales, las cuales se pagan durante el siguiente año, como las cesantías que fueron pagadas al empleado para remodelaciones las cuales se encuentran debidamente soportadas, y los intereses a las cesantías canceladas al empleado en la nómina del mes de enero; las vacaciones son pagadas en el momento del disfrute de las mismas.

NOTA 10. FONDOS SOCIALES

	2025	2024
FONDO SOCIAL DE EDUCACIÓN	665,491	665,491
FONDO DE BIENESTAR SOCIAL	5,424,184	375,502
FONDO SOCIAL PARA OTROS FINES	1,941,906	1,941,906
FONDO DESARROLLO EMPRESARIAL SOLIDARIO	28,260,537	23,211,855
Total Fondos Sociales	36,292,117	26,194,753

Los fondos de bienestar social muestran las apropiaciones realizadas y aprobadas por la asamblea para beneficio de los asociados y otros reglamentados por ley.

Para los fondos es necesario tener ciertas reservas que protejan los aportes de los asociados y la inversión que se debe realizar en temas sociales, para el año 2025 se realizó la apropiación de la reserva de fondo de desarrollo empresarial.

NOTA 11. IMPUESTOS DIFERIDOS

	2025	2024
IMPUESTO DIFERIDO	0	0
Total Impuesto Diferido	0	0

El impuesto diferido nivela el impuesto de renta ordinario del generado contablemente.

NOTA 12. APORTES SOCIALES

	2025	2024
Aportes sociales	412,555,246	418,454,820
Total Aportes Sociales	412,555,246	418,454,820

Los aportes sociales representan el 25% del valor total aportado por cada asociado; el 75% restante corresponde a ahorro individual.

Durante 2025 se presentó un decrecimiento del 1,56%, equivalente a \$6.409.684 frente al periodo anterior.

NOTA 13. EXCEDENTES

	2025	2024
RESERVA PROTECCION DE APORTES	20,717,701	10,620,337
FONDO PARA AMORTIZACIÓN DE APORTES	20,081,883	20,081,883
OTROS FONDOS	61,800,000	61,800,000
Total Ganancias retenidas apropiadas	102,599,584	92,502,220

Los excedentes del presente ejercicio están conformados por la diferencia entre los ingresos y gastos generados en el año 2025 y 2024 respectivamente.

	2025	2024
Resultados acumulados por adopción por primera vez	119,142,880	119,142,880
Excedentes del presente ejercicio	55,849,093	50,466,819
Total Ganancias retenidas no apropiadas	174,991,973	169,609,698

Los excedentes del ejercicio 2025 presentan una variación positiva del 10,7% frente al año 2024.

Este incremento obedece principalmente a:

- Mayor ingreso por intereses de las diferentes líneas de crédito.
- Disminución de gastos no operacionales.

NOTA 14. INGRESOS

	2025	2024
INTERESES CREDITO NORMAL	0	35,806
INTERESES DE MORA	8,469,574	3,392,196
INTERESES CREDITO CONSUMO LIBRE INVERSION	100,672,516	112,133,341
INTERESES CREDITO CONSUMO CORTO PLAZO	327,995	341,954
INTERESES CREDITO CONSUMO PRES EDUCATIVO	88,207	308,502
INTERESES CREDITO CONSUMO PRES SALUD	1,697,381	738,023
INTERESES CREDITO CONSUMO CRED VEHICULO	510,004	25,229,949
INTERESES CREDITO CONSUMO CRED SOLIDARIO	-	-
INTERESES CREDITO CONSUMO CRED ASOCIADO A LA PROP RAIZ	10,675,703	10,382,825
INTERESES CREDITOS VIVIENDA	102,746,156	105,910,164
INTERESES MORATORIOS LIBRE INVERSION	6,972,434	8,813,675
INTERESES MORATORIOS CORTO PLAZO	288,379	225,972
INTERESES MORATORIOS PRES EDUCATIVO	-	-
INTERESES MORATORIOS PRES SALUD	135,246	8,570
INTERESES MORATORIOS CRED VEHICULO	46,387	1,023,034
INTERESES MORATORIOS CRED SOLIDARIO	-	-
INTERESES MORATORIOS CRED ASOCIADO A LA PROP RAIZ	440,821	152,509
INTERESES MORATORIOS HIPOTECARIOS	811,119	1,122,144
CUOTAS DE ADMISIÓN Y/O AFILIACION NA ESTUDIO DE CREDITO	1,239,000	1,624,000
	1,215,000	1,180,000
Total Ingresos de actividades ordinarias	236,335,922	272,622,664

Los ingresos durante el año 2025 disminuyeron frente a la recuperación de cartera de créditos por vehículo principalmente, Los demás ingresos tuvieron variaciones no significativas.

NOTA 15. GASTOS OPERACIONALES

	2025	2024
GASTOS DE PERSONAL	40,454,558	50,189,598
HONORARIOS	94,907,303	90,100,285
IVA DESCONTABLE	9,334,253	6,087,085
RETENCION EN LA FUENTE	-	322,528
IMPOCONSUMO	189,054	4,163,559
IMPUESTO INDUSTRIA Y COMERCIO	-	23,625
ARRENDAMIENTOS	16,554,603	15,736,320
SEGUROS	121,629	-
MANTENIMIENTO Y REPARACIONES	1,290,000	485,000
CAFETERÍA	2,586,231	3,169,747
SERVICIOS PÚBLICOS	1,803,391	2,103,777
CORREO	-	-
TRANSPORTE, FLETES Y ACARREOS	567,650	339,408
PAPELERÍA Y ÚTILES DE OFICINA	354,073	1,323,093
PUBLICIDAD Y PROPAGANDA	851,831	1,909,737
CONTRIBUCIONES Y AFILIACIONES	676,739	3,108,635
GASTOS DE ASAMBLEA	1,981,920	3,256,270
GASTOS DE DIRECTIVOS	4,044,000	3,120,000
GASTOS DE COMITES	420,000	1,170,000
REUNIONES Y CONFERENCIAS	12,337,280	16,073,600
GASTOS LEGALES	3,460,091	2,735,630
SISTEMATIZACIÓN	3,592,837	1,769,990
GASTO SOCIAL	30,674,705	-
ASISTENCIA TÉCNICA	5,438,554	5,635,699
CREDITOS CONSUMO	-	18,343,011
SERVICIOS TEMPORALES	540,000	-
DEPREC MUEBLES Y EQUIPOS DE OFICINA	-	-
DEPREC EQUIPO DE COMPUTO Y COMUNICACION	2,294,703	1,197,177
PARQUEADERO VEHICULO EMBARGADO	-	1,695,615
OTROS	-	-
Total Gastos Administrativos	234,475,405	234,059,389

Los gastos operacionales corresponden principalmente a:

- Gastos de personal (salarios, prestaciones sociales y seguridad social).
- Honorarios (gerencia, revisoría fiscal, contabilidad y SG-SST).
- Arrendamientos de la sede en Bogotá.
- Servicios públicos (telefonía e internet).
- Sistematización y soporte del software contable.
- Contribuciones a entidades de supervisión y asesoría.

El deterioro de cartera corresponde a la provisión requerida según la calificación de riesgo de los créditos.

NOTA 16. GASTOS POR IMPUESTOS

	2025	2024
INDUSTRIA Y COMERCIO	4,620,582	4,142,000
Total Gastos Por Impuestos	4,620,582	4,142,000

En este rubro se relaciona el valor registrado por el impuesto de Industria y Comercio durante el año, el cual se registra a una tarifa del 14.04 por mil, para nuestra actividad principal y al 9.66 por mil para las actividades secundarias de FONTRADESS.

NOTA 17. OTROS INGRESOS (INGRESOS NO OPERACIONALES)

	2025	2024
INTERESES VARIOS	11,265,366	1,300,185
INVERSIONES FONDO DE LIQUIDEZ	9,020,400	11,210,786
COMISIONES	-	2,745
APROVECHAMIENTOS	3,980,000	-
DESCUENTOS CONCEDIDOS	2,043,535	100,714
REINTEGRO DE OTROS COSTOS Y GASTOS	9,652,546	-
ACTIVIDADES RECREATIVAS	30,674,705	192,809
DIVERSOS	-	11,569,202
CREDITOS CONSUMO	2,676,624	-
AJUSTE AL PESO	10,052	9,318
Total Otros Ingresos	69,323,229	24,385,758

Los ingresos financieros, corresponden tanto a intereses recibidos de las entidades bancarias, y financieras por las cuentas de ahorros, y depósitos a Término que posee el FONTRADESS.

En descuentos concedidos, se tiene registrado el valor de las disminuciones otorgadas por las pólizas de seguros.

En otros tenemos el registro de devoluciones por 4x1000 y ajustes al peso de las declaraciones de impuestos.

NOTA 19. GASTOS NO OPERACIONALES

	2025	2024
GASTOS BANCARIOS	358,727	408,280
COMISIONES	2,936,239	2,736,080
INTERESES	7,838	662,798
IMPUESTO 4 X MIL	3,930,530	4,111,823
IMPUESTOS ASUMIDOS	3,830	125,398
OTROS	289,038	289,038
AJUSTE AL PESO	168,181	6,797
GASTOS EJERCICIOS ANTERIORES	3,019,688	-
Total otros Gastos	10,714,071	8,340,214

Los gastos bancarios, incluyen los valores por cuotas de manejo, comisiones cobradas por el banco por cada una de las transacciones, intereses por créditos que poseía el FONTRADESS con terceros y 4x1000 por los desembolsos realizados en el año.

En ajuste al peso se tiene el registro, de las declaraciones de impuestos y de las compras en supermercados.