

FONDO DE EMPLEADOS FONCARE SAS

Estados financieros Comparativos y Consolidados


A 31 de diciembre de 2024 y 31 de diciembre de 2023

FONDO DE EMPLEADOS FONCARE
Nit :830.142.623-9
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA CONSOLIDADA A CORTE DE:
(en pesos \$ Col)

	Notas	<u>31 de diciembre de 2024</u>	<u>31 de diciembre de 2023</u>
ACTIVO			
Efectivo y equivalentes de efectivo	4	1.137.194.537	1.057.647.404
Inversiones	5	1.864.702.646	1.459.445.037
Cartera de créditos	6	5.379.067.622	5.386.367.434
Cuentas por cobrar y otras	7	75.518.483	50.835.521
Activo corriente		<u>8.456.483.288</u>	<u>7.954.295.396</u>
Activo No corriente			
Inversiones	5	6.404.491	6.423.196
Cartera de créditos	6	6.155.913.483	6.551.878.214
Propiedades, planta y equipo	8	812.195.132	1.089.455.478
Propiedades de inversion	9	1.087.327.478	760.238.406
Activo no corriente		<u>8.061.840.584</u>	<u>8.407.995.294</u>
TOTAL ACTIVO		<u>16.518.323.871</u>	<u>16.362.290.690</u>
PASIVO			
Depositos asociados	10	1.981.192.275	1.552.481.519
Cuentas comerciales por pagar y otras	11	53.017.516	23.497.541
Beneficios a empleados	12	65.128.098	67.198.418
Otros pasivos no financieros	13	67.553.243	73.434.000
Fondos sociales de solidarios	14	51.768.046	-
Pasivo Corriente		<u>2.218.659.178</u>	<u>1.716.611.478</u>
Pasivo No Corriente			
Depositos asociados	10	11.371.973.404	12.000.944.601
Pasivo no Corriente		<u>11.371.973.404</u>	<u>12.000.944.601</u>
TOTAL PASIVO		<u>13.590.632.583</u>	<u>13.717.556.079</u>
PATRIMONIO			
Aportes sociales y revalorización de aportes	15	1.317.154.870	1.329.244.164
Reservas Patrimoniales	16	1.189.261.816	897.109.172
Resultado adopción NIIF		1.020.353	1.020.353
Excedentes del ejercicio		420.254.249	417.360.922
PATRIMONIO		<u>2.927.691.287,98</u>	<u>2.644.734.611</u>
TOTAL DEL PASIVO Y DEL PATRIMONIO		<u>16.518.323.871</u>	<u>16.362.290.690</u>

EDGAR ENRIQUE PEDRAZA RUEDA
Representante Legal
(Ver certificacion Adjunta)

CARLOS ALFONSO BLANCO MONRO'
Contador
Tarjeta Profesional Nro 59390-T
(Ver certificacion Adjunta)


GLORIA ANGELICA SANCHES RIVERA
Revisor Fiscal. Miembro de Serfiscal Ltd
Tarjeta Profesional Nro 289459-T
(Ver Informe Adjunta)

FONDO DE EMPLEADOS FONCARE
Nit :830.142.623-9
ESTADO DE ACTIVIDADES INTEGRALES CONSOLIDADO A CORTE DE:
(en pesos \$ Col)

	Notas	31 de diciembre de <u>2024</u>	31 de diciembre de <u>2023</u>
Ingresos ordinarios	17	1.834.595.864	1.595.228.240
Costo de depositos	18	506.541.712	453.422.848
Excedente bruto		1.328.054.152	1.141.805.392
Operacionales de Administracion	19	875.697.133	813.150.043
Gastos sociales para asociados	20	324.509.377	257.042.000
Otros Gastos (ingresos), neto	21	(42.307.588)	(40.977.375)
Excedente operacional		170.155.229	112.590.724
Gastos (ingresos), Financieros	22	(250.099.020)	(304.770.198)
Utilidad antes de la provisión para impuesto sobre la renta		420.254.249	417.360.922
Excedente neto		420.254.249	417.360.922

EDGAR ENRIQUE PEDRAZA RUEDA
Representante Legal
(Ver certificacion Adjunta)

CARLOS ALFONSO BLANCO MONROY
Contador
Tarjeta Profesional Nro 59390-T
(Ver certificacion Adjunta)



GLORIA ANGELICA SANCHES RIVERA
Revisor Fiscal. Miembro de Serfiscal Ltda
Tarjeta Profesional Nro 289459-T
(Ver Informe Adjunta)

FONDO DE EMPLEADOS FONCARE
Nit :830.142.623-9
ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO CONSOLIDADO
(en pesos \$ Col)

	<u>Aportes y Capital Mínimo</u>	<u>Reservas proteccion Aportes</u>	<u>Fondo Fodes</u>	<u>Excedentes adopcion 1ra vez</u>	<u>Excedente Neto</u>	<u>Total patrimonio</u>
Saldo al 31 de Diciembre de 2023	1.329.244.164	682.757.861	214.351.310	1.020.353	417.360.922	2.644.734.610
Efecto Aportes neto de asociados	(12.089.294)					(12.089.294)
Revalorización de aportes		104.340.922				104.340.922
Reserva Protección de aportes		83.472.000				83.472.000
Fondo Fodes		-	41.736.000			41.736.000
Reserva destinación específica		297.823.033	(256.087.310)			41.735.723
Fondo de solidaridad		20.868.000				20.868.000
Distribución fondos aprobados					(417.360.922)	(417.360.922)
Excedente Neto					420.254.249	420.254.249
Saldo al 31 de Diciembre de 2024	1.317.154.870	1.189.261.816	0	1.020.353	420.254.249	2.927.691.288

EDGAR ENRIQUE PEDRAZA RUEDA
Representante Legal
(Ver certificación Adjunta)

- **CARLOS ALFONSO BLANCO MONROY**
Contador
Tarjeta Profesional Nro 59390-T
(Ver certificación Adjunta)



GLORIA ANGELICA SANCHES RIVERA
Revisor Fiscal. Miembro de Serfiscal Ltda
Tarjeta Profesional Nro 289459-T
(Ver Informe Adjunta)

FONDO DE EMPLEADOS FONCARE
Nit :830.142.623-9
ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO
(en pesos \$ Col)

	31 de diciembre de 2024	31 de diciembre de 2023
Flujos de efectivo de las actividades de operación		
Excedentes del año	420.254.249	417.360.922
Ajustadas por:		
Deterioro de cartera	31.863.150	52.335.840
Depreciación de propiedades, planta y equipo	-	4.248.469
Perdida e (Ingresos) método de Participación	5.186.854	(25.027.943)
Cambios en el capital de trabajo:		
Inversiones corto plazo	389.923.382	(642.427.820)
Cartera de Creditos	(395.964.732)	(590.723.886)
Cuentas por cobrar y otras	(7.299.813)	(17.972.795)
Cuentas por pagar y otras	6.003.600	9.110.948
Fondos de bienestar social	(8.231.954)	-
Beneficios a empleados	128.574	24.118.685
Otros pasivos no financieros	65.354.349	73.307.046
Efectivo neto generado por las operaciones	507.217.660	(635.670.533)
Efectivo neto generado por actividades de operación	507.217.660	(635.670.533)
 Flujos de efectivo de las actividades de inversión		
Inversiones	(5.168.149)	(57.109)
Adquisiciones de propiedades, planta y equipo	(49.828.726)	(222.894.236)
Retiro de propiedades, planta y equipo	-	-
Propiedades de Inversión	-	(2.128.000)
Efectivo neto utilizado en las actividades de inversión	(54.996.875)	(225.079.345)
 Flujos de efectivo de las actividades de financiación		
Depósitos asociados	(628.971.197)	(62.573.166)
Aportes de capital	(12.089.294)	30.551.356
Reservas	268.386.838	58.617.768
Efectivo neto generado actividades de financiación	(372.673.652)	26.595.958
 Incremento / (decremento) efectivo y equivalentes	79.547.132	(834.153.919)
Efectivo y equivalentes de efectivo al comienzo del año	1.057.647.404	1.891.801.325
Efectivo y equivalentes de efectivo al final del año	1.137.194.537	1.057.647.404

EDGAR ENRIQUE PEDRAZA RUEDA
Representante Legal
(Ver certificación Adjunta)

CARLOS ALFONSO BLANCO MONROY
Contador
Tarjeta Profesional Nro 59390-T
(Ver certificación Adjunta)


GLORIA ANGELICA SANCHES RIVERA
Revisor Fiscal. Miembro de Serfiscal Ltd:
Tarjeta Profesional Nro 289459-T
(Ver Informe Adjunta)

INFORMACIÓN GENERAL

El FONDO DE EMPLEADOS FONCARE, antes FONDO DE EMPLEADOS FONFRESENIUS, es una persona jurídica de derecho privado sin ánimo de lucro con número de asociados y patrimonio social variable e ilimitado, y se rige principalmente por el decreto 1481 de 1989 reformado por la ley 1391 de 2010 y por otras disposiciones generales como la ley 79 de 1988 y la ley 454 de 1998 y demás disposiciones reglamentarias emanadas de la

Superintendencia de la Economía Solidaria. Igualmente se rige por los estatutos que son aprobados por la Asamblea, los principios de la economía solidaria, fines, valores y la doctrina.

Se constituyó el 12 de mayo de 2004, mediante Escritura Pública No. 1215 de la notaría 33 de Bogotá, su domicilio principal está en Bogotá carrera 7 No. 156 10, piso 26. El objetivo general de FONCARE es contribuir al mejoramiento del nivel económico, social y cultural, colaborar con la solución de las necesidades, proteger sus ahorros, ingresos y fortalecer los lazos de compañerismo y solidaridad entre los asociados de las empresas generadora del vínculo de asociación, mismo que se amplió al sector de la salud, luego de que FRESENIUS MEDICAL CARE COLOMBIA S.A., vendiera su participación accionara a DAVITA SAS, empresa frente a la cual tenemos promesa de iniciar próximamente afiliaciones de sus actuales trabajadores.

El FONDO DE EMPLEADOS FONCARE tiene un término de duración legal indefinido y su marco regulatorio es reglado y vigilado por la Superintendencia de Economía Solidaria, se clasifica como entidad de segundo nivel de supervisión, y derivado del decreto 344 de 2017 y por su nivel de activos se considera de categoría plena.

Para efectos contables, como se indicó en la declaración de cumplimiento, mencionada al inicio de este informe, el fondo de empleados prepara su información contable de acuerdo con la Norma Internacional de Información Financiera para Pequeñas y Medianas Entidades, es decir en el segundo nivel y con base en el catálogo de cuentas diseñado por la Superintendencia de Economía Solidaria, bajo los parámetros definidos en la circular básica contable de 2020 y sus reglamentarios.

El cambio de nombre, motivado principalmente por una exigencia de la casa matriz de no utilizar la marca FRESENIUS, se constituyó desde el principio en una oportunidad para ampliar el vínculo de asociación y reformar los estatutos para llegar a más trabajadores y sus familias.

1. BASES DE PREPARACIÓN

Los Estados Financieros del FONDO DE EMPLEADOS FONCARE, Consolidados con su subsidiaria FONFRESENIUS SAS, cuya participación allí, es del ciento por ciento, comprenden el estado de situación financiera, estado de resultado integral, estado de cambios en el patrimonio y flujos de efectivo, expresados en pesos colombianos y se han preparado a partir de los registros de contabilidad de acuerdo con las Normas de Contabilidad y de Información Financiera adoptadas en Colombia, establecidas por la Ley 1314 de 2009 reglamentadas por el decreto 2483 de 2018 que compila y actualiza los lineamientos técnicos que deben aplicar los preparadores de información de las entidades de los grupos 1 y 2. (Anexos al Decreto 2420 de 2015, modificado por los Decretos 2496 de 2015, 2131 de 2016 y 2170 de 2017, respectivamente), y las salvedades que para su aplicación contiene el artículo 3 del decreto 2496 de diciembre de 2015 sobre la cartera de crédito y los aportes sociales tal y como se señala también en la circular externa 006 de enero de 2017 expedida por la Superintendencia de Economía Solidaria. El tratamiento de los Aportes Sociales se continuará manejando de acuerdo con lo previsto en la Ley 1481 de 1989 y sus modificatorios.

2. POLÍTICAS CONTABLES

Las principales políticas contables aplicadas en la preparación de los estados financieros se detallan a continuación.

2.1. Moneda funcional y moneda de presentación

2.1.1. Moneda funcional y moneda de presentación

Los estados financieros se presentan en pesos colombianos, que es la moneda funcional y de presentación del FONDO DE EMPLEADOS FONCARE.

2.2. Efectivo y equivalentes de efectivo

El efectivo y los equivalentes de efectivo incluyen el efectivo en caja, depósitos a la vista y otras inversiones de alta liquidez a corto plazo, con vencimiento original de tres meses o menos. Los sobregiros bancarios se muestran en los préstamos como pasivos corrientes en el estado de situación financiera.

2.3. Instrumentos financieros

2.3.1. Activos financieros

2.3.1.1. Clasificación

El FONDO DE EMPLEADOS FONCARE clasifica sus activos financieros en las siguientes categorías: Activos financieros a valor razonable a través del estado de actividades, cartera de créditos y cuentas por cobrar, mantenidas hasta su vencimiento, y activos financieros disponibles para la venta.

La clasificación depende del propósito para el cual se adquirieron los activos financieros. La Gerencia determina la clasificación de sus activos financieros a la fecha de su reconocimiento inicial.

- a) Activos financieros a valor razonable a través del estado de actividades: Los activos financieros a valor razonable a través del estado de actividades son activos que se mantienen para ser negociados. Un activo financiero se clasifica en esta categoría si es adquirido principalmente para efectos de ser vendido en el corto plazo.
- b) Cartera de créditos: La estructura de la cartera de créditos está reglamentada bajo los principios y criterios generales establecidos en la Circular Básica Contable y Financiera (Circular Externa No. 004 de 2008 de agosto de 2008 y sus modificaciones posteriores), teniendo en cuenta la excepción que contempla el artículo 3 del Decreto 2496 de 2015, para no aplicar la sección 11 de NIIF para PYMES sobre instrumentos financieros. El FONDO DE EMPLEADOS FONCARE registra sus colocaciones en pesos, los recursos utilizados en el otorgamiento de los créditos provienen de recursos propios, de sus asociados en la modalidad de depósitos y de financiamiento externo en caso de requerirlo, de acuerdo con lo establecido en los reglamentos debidamente aprobados por la Junta Directiva.

Esta cartera se encuentra garantizada con los Ahorros Permanentes y Aportes Sociales, sin embargo, existe respaldo de pagarés y deudores solidarios, y un seguro para en caso de fallecimiento del asociado. También mediante otra empresa asociada, se ofrece un servicio de fianzamiento, que en determinados casos reemplaza los codeudores.

- c) Cuentas por cobrar y préstamos: Las cuentas por cobrar y préstamos son activos financieros no derivados que dan derecho a pagos fijos o determinables y que no cotizan en un mercado activo. Se presentan en el activo corriente, excepto aquellos con vencimiento mayor a 12 meses después del período de reporte, los cuales se clasifican como activos no corrientes. Las cuentas por cobrar incluyen las cuentas por cobrar comerciales y otras cuentas por cobrar.
- d) Activos financieros mantenidos hasta su vencimiento: Los activos financieros mantenidos hasta su vencimiento corresponden a activos financieros no derivados con vencimientos y pagos fijos o determinables que la gerencia de la Compañía tiene la intención y capacidad de mantener hasta su vencimiento. Si la Compañía vendiera un monto más que insignificante de activos financieros mantenidos hasta su vencimiento, toda la categoría se afectaría y los elementos no vendidos tendrían que reclasificarse a la categoría de activos financieros al valor razonable a través del estado de actividades. Los activos financieros mantenidos hasta su vencimiento se muestran como activos no corrientes, excepto por aquéllos cuyos vencimientos son menores de 12 meses contados desde la fecha del período de reporte y que se clasifican como activos corrientes.
- e) Activos financieros disponibles para la venta: Los activos financieros disponibles para la venta son activos financieros no derivados que se designan en esta categoría o que no clasifican para ser designados en ninguna de las otras categorías. Estos activos se muestran como activos no corrientes a menos que la Gerencia tenga la intención expresa de vender el activo dentro de los 12 meses contados a partir de la fecha del período de reporte.

2.3.1.2. Reconocimiento y medición

Las compras y ventas normales de activos financieros se reconocen en la fecha de la negociación, que es la fecha en la cual el FONDO DE EMPLEADOS FONCARE se compromete a comprar o vender el activo. Los activos financieros se reconocen inicialmente a su valor razonable más los costos de transacción en el caso de todos los activos financieros que no se miden posteriormente a valor razonable.

Los activos financieros a valor razonable a través del estado de actividades y los activos financieros disponibles para la venta se registran posteriormente a su valor razonable. La cartera de créditos y las cuentas por cobrar y las inversiones mantenidas hasta su vencimiento se registran posteriormente a su costo amortizado aplicando el método de interés efectivo.

Las ganancias y pérdidas que surgen de cambios en el valor razonable de "activos financieros a valor razonable a través del estado de actividades" se incluyen en el estado de actividades en la cuenta de "otros (gastos)/ingresos, netos", en el período en el que se producen los referidos cambios en el valor razonable. Los ingresos por dividendos de activos financieros a valor razonable a través del estado de actividades se reconocen

en el estado de actividades en el rubro otros ingresos cuando se ha establecido el derecho de la Compañía a percibir los pagos por los dividendos.

Los cambios en el valor razonable de títulos valores monetarios y no monetarios clasificados como disponibles para la venta se reconocen en el activo neto. Los dividendos de instrumentos de capital disponibles para la venta se reconocen en el estado de actividades como parte de otros ingresos cuando se establece el derecho de la Compañía a recibir los pagos.

Los intereses de títulos disponibles para la venta calculados utilizando el método del interés efectivo se reconocen en el estado de actividades como parte de los (costos)/ingresos financieros.

En el caso de la cartera de créditos y las cuentas por cobrar comerciales si se espera el recaudo en un año o menos, se clasifican como activos corrientes, de lo contrario se presentan como activos no corrientes. Las cuentas por cobrar comerciales se reconocen inicialmente a su valor razonable y posteriormente se miden a su costo amortizado usando el método de interés efectivo, menos la provisión por deterioro.

Para el caso de las inversiones en subsidiarias, el Fondo de Empleados es poseedor del 100%, de acciones en la entidad Fonfresenius SAS, emprendimiento creado para fortalecer las actividades que van a generar beneficios adicionales a sus asociados a través de sus actividades de reciclaje, afianzamientos y rendimientos financieros adicionales, esta inversión que se muestra por su costo de adquisición inicial es ajustada anualmente mediante el método de participación y su diferencia afecta los resultados y desde luego el patrimonio del Fondo de empleados, en concordancia con el manejo de las inversiones en asociadas y negocios conjuntos como lo dice la norma general

2.3.1.3. Baja de activos financieros

Los activos financieros se eliminan del estado de situación financiera cuando los derechos a recibir flujos de efectivo de las inversiones expiran o se transfieren y la Compañía ha transferido sustancialmente todos los riesgos y beneficios derivados de su propiedad.

Cuando los activos financieros clasificados como disponibles para la venta se venden o se deterioran, los ajustes a valor razonable acumulados en el patrimonio neto se transfieren al estado de actividades.

2.3.1.4. Compensación de instrumentos financieros

Activos y pasivos financieros se compensan y su monto neto se presenta en el estado de situación financiera cuando existe un derecho legalmente exigible de compensar los importes reconocidos y la Gerencia tenga la intención de liquidar la cantidad neta o de realizar el activo y cancelar el pasivo simultáneamente.

2.3.1.5. Deterioro del valor de los activos financieros

Activos contabilizados al costo amortizado

El FONDO DE EMPLEADOS FONCARE evalúa al final de cada ejercicio si existe evidencia objetiva del deterioro de un activo financiero o grupo de activos financieros. Un activo financiero o un grupo de activos financieros está deteriorado y se ha incurrido en pérdidas por deterioro del valor, si existe evidencia objetiva del deterioro como resultado de uno o más eventos que hayan ocurrido después del reconocimiento inicial del activo (un "evento de pérdida") y que ese evento de pérdida (o eventos) tiene un impacto en los flujos de efectivo futuros estimados del activo financiero o grupo de activos financieros que pueden calcularse de forma fiable.

El deterioro de la cartera de créditos está calculado de acuerdo con lo establecido la Circular Básica Contable Financiera 2020, que modifica la Circular Básica Contable y Financiera (Circular Externa No. 004 de 2008 de agosto de 2008). El método de provisión adoptado por la normatividad está orientado en los principios de Basilea y se estructura bajo el esquema de pérdida esperada. Por lo anterior, existe una provisión general de cartera que corresponde al 1% de la misma y una provisión individual de pérdida incurrida que se realiza con base a la tipificación de la circular externa.

Para las categorías de instrumentos financieros medidos al costo amortizado, el importe de la pérdida se mide como la diferencia entre el valor en libros del activo y el valor presente de los flujos de efectivo futuros estimados (excluyendo las pérdidas crediticias futuras en las que no se haya incurrido), descontados al tipo de interés efectivo original del activo financiero. El valor en libros del activo se reduce y el importe de la pérdida se reconoce en el estado de actividades. Si el instrumento financiero tiene una tasa de interés variable, el tipo de descuento para valorar cualquier pérdida por deterioro es el tipo de interés efectivo actual determinado bajo las condiciones acordadas. Como recurso práctico, El FONDO DE EMPLEADOS FONCARE puede medir el deterioro de la base del valor razonable de un instrumento utilizando un precio de mercado observable.

Si, en un periodo posterior, el monto de la pérdida por deterioro disminuye y la disminución puede ser objetivamente relacionada con un evento posterior al reconocimiento del deterioro, la reversión de la pérdida por deterioro reconocida previamente se reconoce en el estado de actividades.

Cuando una cuenta por cobrar se considera incobrable, se castiga contra la respectiva provisión para cuentas de cobranza dudosa. La recuperación posterior de montos previamente castigados se reconoce con crédito a la cuenta de "gastos" en el estado de actividades. Para los años acá comparados el fondo no ejerció el uso de castigo para ninguna de sus cuentas por cobrar.

Activos clasificados como disponibles para la venta

El FONDO DE EMPLEADOS FONCARE evalúa en la fecha de cada balance si existe evidencia objetiva de la desvalorización o deterioro en el valor de un activo financiero o grupo de activos financieros clasificados como disponibles para la venta. Para los instrumentos de deuda, El FONDO DE EMPLEADOS FONCARE utiliza los criterios mencionados arriba para los instrumentos financieros contabilizados al costo amortizado. En el caso de instrumentos de patrimonio clasificados como disponibles para la venta, una disminución significativa o prolongada en el valor razonable del activo por debajo de su costo se considera para determinar si dichos instrumentos se han deteriorado. Si existe tal evidencia respecto de los instrumentos disponibles para la venta, la pérdida acumulada, que corresponde a la diferencia entre el costo de adquisición y el valor razonable, menos cualquier pérdida por deterioro en el activo financiero previamente reconocida en el estado de actividades, se retira del patrimonio neto y se reconoce en el estado de actividades. Si, en un periodo posterior, el valor razonable de un instrumento de deuda clasificado como disponible para la venta aumenta y el incremento puede ser objetivamente relacionado con un evento ocurrido después del reconocimiento de la pérdida por deterioro en el estado de actividades, la pérdida por deterioro se revierte contra el estado de actividades. En el caso de los instrumentos de patrimonio las pérdidas por deterioro reconocidas en el estado de actividades no se revierten a través del estado de actividades.

2.4. Propiedad, planta y equipo

La propiedad, planta y equipo se expresa al costo histórico menos la depreciación acumulada y cualquier pérdida por deterioro del valor acumulada. El costo histórico incluye los desembolsos directamente atribuibles para colocar el activo en su ubicación y condición necesarias para que pueda operar de la forma esperada por la gerencia.

El FONDO DE EMPLEADOS incluye en el importe en libros de un elemento de propiedad, planta y equipo el costo por el reemplazo de partes de dicho elemento cuando se incurre en ese costo si se espera que la parte reemplazada le proporcione beneficios incrementales futuros al FONDO. El importe en libros de la parte reemplazada se da de baja. Cualquier otra reparación y mantenimiento se carga en el estado de actividades durante el periodo en el cual ocurre.

Los terrenos no se deprecian. La depreciación de otros activos se carga para asignar el costo de activos menos su valor residual durante sus vidas útiles estimadas, utilizando el método de línea recta. El rango de vidas útiles estimadas es de la siguiente manera:

Edificios	40 - 70 años
Equipo de oficina	4 - 12 años
Equipo de cómputo	2 - 5 años

Los valores residuales, las vidas útiles y los métodos de depreciación del activo se revisan, y se ajustan de manera prospectiva si es el caso, cuando hay un indicio de un cambio significativo desde la última fecha de reporte.

El importe en libros de un activo se reduce inmediatamente a su importe recuperable si el importe en libros del activo es mayor que su importe recuperable estimado.

Las ganancias y las pérdidas por disposiciones se determinan comparando los ingresos con el importe en libros y se reconocen en el estado de actividades en otros (gastos)/ingresos, netos.

2.5. Propiedades de Inversión

Las propiedades de inversión son propiedades (terrenos o edificios, o partes de un edificio, o ambos) que se mantienen por EL FONDO para obtener rentas, plusvalías o ambas.

FONCARE registrara las propiedades de inversión por su costo en el reconocimiento inicial. El costo de una propiedad de inversión comprada comprende su precio de compra y cualquier gasto directamente atribuible, tal como honorarios legales y de intermediación, impuestos por la transferencia de propiedad y otros costos de transacción.

Las propiedades de inversión cuyo valor razonable se puede medir de manera fiable sin costo o esfuerzo desproporcionado, se medirán al valor razonable en cada fecha sobre la que se informa, reconociendo en resultados los cambios en el valor razonable.

2.6. Activos intangibles

2.6.1. Marcas registradas, licencias y activos intangibles relacionados con clientes

Las licencias y activos intangibles relacionados con clientes tienen vidas útiles finitas y se registran al costo menos la amortización acumulada y cualquier pérdida por deterioro acumulada. La amortización se calcula utilizando el método de línea recta para asignar el costo de las licencias y los activos intangibles relacionados con clientes durante sus vidas útiles estimadas, de la siguiente manera:

Licencias (software)	1-6 años
Activos intangibles relacionados con clientes	5 años

Las licencias de software informático adquiridas se capitalizan con base en los costos incurridos al adquirir y poner en funcionamiento el software específico. Para los años acá comparados, no se incluyen saldos de cuentas de intangibles.

2.6.2. Costos de investigación y desarrollo

Todos los costos por investigaciones y desarrollos se reconocen como gastos a menos que hagan parte del costo de otro activo que cumple con los criterios de reconocimiento.

2.7. Deterioro de activos no financieros que no sean inventarios

Los activos que están sujetos a la depreciación y amortización se evalúan en cada fecha de reporte para determinar si existe algún indicio que muestre que el valor de estos activos se ha deteriorado. Cuando haya algún indicio que muestre que el valor del activo se puede haber deteriorado, el importe en libros del activo (o unidad generadora de efectivo a la cual se ha asignado el activo) se prueba por deterioro. Se reconoce una pérdida por deterioro equivalente al monto por el cual el importe en libros del activo excede su importe recuperable. El importe recuperable es el mayor entre el valor razonable del activo (o UGE) menos los costos de venta y el valor en uso. Para los fines del test de deterioro, los activos se agrupan según los niveles más bajos para los cuales haya flujos de efectivo (UGE) identificables por separado. Los activos no financieros que han experimentado deterioro se revisan para ver si hay posibles reversiones del deterioro en cada fecha de reporte.

2.8. Deuda

Las deudas se reconocen inicialmente al precio de transacción (es decir, el valor presente del efectivo por pagar al banco, incluyendo los costos de transacción). Posteriormente, los préstamos se expresan al costo amortizado. El gasto por intereses se reconoce con base en el método de interés efectivo y se incluyen en los costos financieros.

Las deudas se clasifican como pasivos corrientes a menos que el fondo tenga una obligación incondicional de diferir la liquidación del pasivo a por lo menos 12 meses después de la fecha de reporte, al cierre de los ejercicios acá mostrados, no se reflejan obligaciones financieras con personas jurídicas o bancos comerciales.

2.9. Aportes sociales y depósito de asociados

Depósitos al Costo Amortizado: Los Fondos de empleados están autorizados para captar ahorros por disposición expresa del Decreto 1481 de 1989 sin requerir autorización previa de la Supersolidaria, ni obligación de inscribirse en el Fondo de Garantías de entidades Cooperativas – FOGACOOOP y por tanto no cuentan con seguro de depósito. Los intereses se causan mensualmente y se capitalizan en la cuenta individual de ahorros de cada asociado en la respectiva línea a la que corresponde, utilizando el método del interés efectivo.

El FONDO DE EMPLEADOS FONCARE capta ahorros en las siguientes modalidades reglamentadas por la Junta Directiva:

✓ Depósitos de Ahorro a la Vista

- ✓ Ahorro Permanente
- ✓ Ahorro Contractual o Programado
- ✓ Ahorro plus
- ✓ Ahorro fonfreakids
- ✓ Certificado de Depósito de Ahorro a Término - CDAT

FONCARE capta de acuerdo con las siguientes clases de ahorros:

Ahorros Obligatorios u Ordinarios: Los asociados de FONCARE deben comprometerse a hacer aportes individuales periódicos y ahorrar en forma permanente, en los montos que establezcan la Ley y los Estatutos. Los aportes y los ahorros permanentes quedaran afectados desde su origen a favor de FONCARE como garantía de las obligaciones que el asociado contraiga con éste, para lo cual FONCARE podrá efectuar las respectivas compensaciones. Tales sumas son inembargables y no podrán ser gravadas ni transferirse a otros asociados o a terceros. Los aportes obligatorios u ordinarios están representados en los aportes sociales y los ahorros permanentes, así:

Aporte Social:	10%
Ahorro Permanente:	90%
Total:	100%

Los aportes pueden ser revalorizados de acuerdo con la distribución de excedentes que apruebe la Asamblea cada año.

Los Ahorros permanentes (90% de la cuota obligatoria) efectuados por los asociados mensualmente, no se pueden efectuar retiros parciales, ni compensaciones. Solamente se devuelven junto con los aportes al momento del retiro del asociado previo cruce con las obligaciones pendientes del asociado con el FONDO DE EMPLEADOS por cualquier concepto.

La liquidación de intereses se hará mensualmente a una tasa que es fijada anualmente por la Junta Directiva superior o igual IPC proyectado por el Banco de la República. La base de liquidación será el promedio del saldo del ahorro. El abono de los intereses se efectuará anual y proporcionalmente en caso de retiro. Los rendimientos serán objeto de retención conforme a lo dispuesto por la Ley.

Ahorros Voluntarios: Son los recursos provenientes de ahorros de sus asociados, en forma voluntaria, depósitos de ahorros disponibles al momento de su exigibilidad, por parte del asociado titular de la cuenta, manejados a través de:

- ✓ Depósitos a la Vista: típica cuenta de ahorros de consignación y retiro libre, que paga rendimientos liquidados mes vencido, su manejo y operatividad se encuentra descrito en el reglamento de ahorro.
- ✓ Cdat's: No constituyen título valor como los Certificados de Depósito a Término –CDT y por lo tanto no son negociables, ni endosables. La Junta Directiva define las tasas según los plazos teniendo en cuenta el comportamiento del mercado estableciendo uno o más puntos por encima de la DTF o IBR.
- ✓ Ahorro Contractual: Corresponden a ahorros programados cuya destinación o plazo está previamente definido en el reglamento y que contempla eventuales penalidades de no cumplirse el tiempo o la destinación pactada.
- ✓ Ahorro Fonfreakids: Corresponden a ahorros programados que realizan los asociados en cabeza de sus hijos con el propósito de fomentar el ahorro entre las familias FONCARE, y tiene su rendimiento establecido por la Junta Directiva.
- ✓ Ahorro Plus, es una modalidad de compensación de la empresa para quienes se acogen a la política de desalarización, compensan el menor valor a pagar por cesantías, intereses sobre cesantías y prima.

De acuerdo con lo definido en el estatuto y reglamento respectivo Los depósitos que el Fondo recibe para abono, pueden estar representados en:

- ✓ Efectivo.
- ✓ Cheques a cargo de bancos que operen en la misma ciudad y de otras plazas.
- ✓ Cheques personales.
- ✓ Transferencias de otras cuentas de asociados.
- ✓ Consignaciones externas.
- ✓ Redención de títulos.

2.10. Cuentas comerciales por pagar

Las cuentas comerciales por pagar se reconocen inicialmente al precio de la transacción y posteriormente se miden al costo amortizado utilizando el método de interés efectivo.

2.11. Provisiones

Las provisiones se reconocen cuando el FONDO DE EMPLEADOS FONCARE tiene una obligación presente legal o asumida como resultado de hechos pasados, es probable que se requiera una salida de recursos para liquidar la obligación y el importe se ha estimado de forma fiable. No se reconocen provisiones para futuras pérdidas operativas.

Cuando existen varias obligaciones similares, la probabilidad de que una salida de efectivo sea requerida se determina considerando el tipo de obligaciones como un todo. Se reconoce una provisión incluso si la probabilidad de la salida de un flujo de efectivo con respecto a cualquier partida incluida en la misma clase de obligaciones pueda ser pequeña.

Las provisiones se valoran por el valor presente de los desembolsos que se espera sean necesarios para liquidar la obligación usando una tasa de descuento antes de impuestos que refleje las evaluaciones del mercado actual del valor del dinero en el tiempo y de los riesgos específicos de la obligación. El aumento en la provisión debido al paso del tiempo se reconoce como un gasto financiero.

2.12. Fondos sociales y mutuales

El FONDO DE EMPLEADOS FONCARE destina unos recursos para un Fondo de Bienestar Social que incluye (solidaridad, educación, recreación y cultura) los cuales son reglamentados y aprobados por la Junta Directiva que benefician al asociado y sus familiares. El Fondo de Bienestar Social se alimenta con los excedentes que destine la Asamblea General de delegados.

De acuerdo con el capítulo VII de la Circular Básica Contable y Financiera emanada de la Supersolidaria y el artículo 19 del decreto 1481 de 1989 modificado por la ley 1391 de 2010 las entidades solidarias deben constituir o incrementar los fondos sociales (pasivos) del valor de los excedentes resultantes al cierre del ejercicio, por decisión de la Asamblea General. Es de anotar que estos fondos son de carácter agotable mediante destinación específica y están debidamente reglamentado por la entidad. En el evento de no agotarse, los saldos pasarán al siguiente periodo contable.

Existen también en la entidad solidaria la posibilidad de crear por Asamblea fondos mutuales con contribuciones obligatorias o voluntarias que se utilizan de acuerdo con los reglamentos aprobados por la Junta Directiva, los cuales, en el caso de no agotarse, pasarán al siguiente periodo contable.

La entidad debe destinar el 20% de sus excedentes para reserva de protección de aportes, un 10% para el fondo de desarrollo empresarial que se destinará a los proyectos que apruebe la Junta Directiva, previa autorización de la Asamblea, el porcentaje restante lo asignará la asamblea.

2.13. Beneficios a los empleados

2.13.1. Pensiones

El FONDO DE EMPLEADOS FONCARE tiene planes de aportes definidos. Un plan de aportes definidos es un plan de pensión bajo el cual FONDO DE EMPLEADOS paga aportes fijos a una entidad separada, y no tiene obligaciones legales ni constructivas de pagar aportes adicionales si el fondo no tiene activos suficientes para pagarle a todos los empleados los beneficios asociados con el servicio que se prestan en los periodos pasados y actuales.

2.13.2. Beneficios por terminación de contrato

Los beneficios por terminación de contrato se pagan cuando la relación laboral se interrumpe antes de la fecha normal de retiro o cuando un empleado acepta voluntariamente el retiro a cambio de estos beneficios. El FONDO DE EMPLEADOS reconoce los beneficios por terminación de contrato cuando está demostrablemente comprometida, bien sea: i) a poner fin a la relación laboral del empleado de acuerdo a un plan formal detallado sin posibilidad de renuncia; o ii) a proporcionar beneficios por terminación de contrato como resultado de una oferta hecha para incentivar el retiro voluntario. Los beneficios que vencen en más de 12 meses después de la fecha del balance general se descuentan a su valor presente.

2.14. Activo Neto

El Activo Neto del FONDO DE EMPLEADOS FONCARE está compuesto por:

- ✓ Aportes Sociales
- ✓ Reservas
- ✓ Fondos de Destinación Específica
- ✓ Excedentes del Ejercicio

Los aportes sociales tienen un componente no reducible o irreducible que toda organización solidaria debe tener como protección del Activo Neto y que en ningún momento podrá disminuirse durante la existencia de la organización solidaria. El aporte mínimo no reducible está señalado en los estatutos y podrá ser incrementado por decisión de la asamblea general; pero, en ningún caso, podrá disminuirse. Cuando existan retiros masivos de asociados, la organización solidaria podrá devolver aportes solamente sin afectar el monto mínimo irreducible.

El capital irreducible se presentará como primera partida del Activo Neto.

2.15. Reconocimiento de ingreso

El FONDO DE EMPLEADOS FONCARE reconoce el ingreso cuando el importe del ingreso puede ser medido confiablemente; es probable que los beneficios económicos futuros entrarán al FONDO DE EMPLEADOS; y se cumplen criterios específicos para cada una de las actividades, como se describe a continuación.

2.15.1. Ingresos por intereses

El FONDO DE EMPLEADOS FONCARE reconocerá los ingresos por intereses utilizando el método de interés efectivo.

2.15.2. Ingresos por arrendamientos

El ingreso por arrendamientos de activos a terceros bajo un arrendamiento operativo se reconoce en el estado de Actividad en línea recta durante el periodo del arrendamiento y se incluye en 'otros ingresos'.

2.15.3. Ingresos por dividendos

El ingreso por dividendos se reconoce cuando el derecho del FONDO DE EMPLEADOS FONCARFE de recibir pagos ha sido establecido y se muestra en 'otros ingresos'.

2.16. Distribución de excedentes

La distribución de los excedentes se efectúa de acuerdo con las disposiciones legales contempladas en el Decreto Ley 1481 de julio de 1989 (Ley marco de los Fondos de empleados), que exige que el 20% de los mismos se destine a incrementar la Reserva para Protección de los Aportes Sociales. La ley 1391 de julio 1º de 2010 adicionó una reserva del 10% de los excedentes para la creación del Fondo de Desarrollo Empresarial Solidario.

El saldo es de libre apropiación por parte de la Asamblea de delegados.

3. HIPOTESIS DE NEGOCIO EN MARCHA

La empresa opera bajo la hipótesis de negocio en marcha, como así lo muestran las afirmaciones obtenidas, a través de los contratos laborales de los empleados con la empresa que forman el vínculo de afiliación y que garantiza la continuidad en los periodos siguientes. Incluso desde el año 2022, dentro de su objeto social abierto, y dentro del sector salud, ya tiene vinculadas otras empresas, y de alguna manera se ha preparado para esta coyuntura por el cambio de dueño de su empresa principal.

En materia, laboral y de seguridad social, para el año 2024 y 2023. No se dictaron normas que afecten o hayan afectado al interior del fondo

De otra parte, las leyes expedidas en esta vigencia de emergencia sanitaria, Ley 2068, 2069 y 2070, con efectos fiscales, fueron direccionadas a los sectores de turismo, a exclusiones en el Iva y beneficios en renta, como medidas para estimular, el emprendimiento y especialmente el duro golpe por los efectos del Covid 19.

4. EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO

El saldo en bancos se encuentra debidamente conciliado y sus saldos contables se encuentran razonablemente presentados así:

	31 de diciembre de 2024	31 de diciembre de 2023
Caja	200.000	200.000
Bancos nacionales	146.677.866	63.460.080
Inversiones en CDTs	990.316.670	971.266.848
	<u>1.137.194.537</u>	<u>1.034.926.928</u>

Sobre estos saldos no existen restricciones sobre los saldos de efectivo y equivalentes de efectivo, que permitan su retiro o su uso.

Las inversiones de CDTs, quedaron a través títulos en el banco Sudameris y también con títulos en Financifondos y mi Banco SA, con tasas de interés variables que oscilan entre el 9% y 10.7%, las cuales se encuentran debidamente soportados por los títulos y por la certificación del banco a dicho corte.

5. INVERSIONES

Los cambios en el valor razonable de los activos financieros a valor razonable a través del estado de actividades se registran en "otros Ingresos-netos" en la cuenta de resultados (ver nota 21).

El valor razonable de las carteras colectivas se basa en los precios corrientes de los títulos en un mercado activo. La mayoría de los valores razonables de los títulos administrados por la entidad bancaria y fiduciaria se encuentran en el Nivel 1 de la jerarquía del valor razonable. Asu ves estos recursos allí invertidos constituyen el fondo de liquidez en cumplimiento de lo ordenado por la circular básica contable

	31 de diciembre de 2024	31 de diciembre de 2023
CDT Avillas	-	-
CDT Fondo Liquidez	817.953.473	638.847.222
Fiduciaria Occidente	1.046.749.173	820.597.815
Total inversiones	<u>1.864.702.646</u>	<u>1.459.445.037</u>
Menos: Inversiones de largo plazo		
Acciones en vinculados economicos	-	-
Otras inversiones de Patrimonio Financifondos	5.649.899	5.649.899
Otras inversiones de Patrimonio Analfe	754.592	773.297
Total inversiones largo plazo	<u>6.404.491</u>	<u>6.423.196</u>
Total inversiones	<u>1.871.107.137</u>	<u>1.465.868.233</u>

A diciembre 31 de 2024, todas las inversiones de CDTs, quedaron invertidos a través títulos CDTs, en tres (3), bancos Sudameris, Financifondos y mi Banco SA, mismos que cubren el fondo de liquidez y el capital de trabajo del fondo de empleados

Los recursos invertidos en la fiduciaria occidente son disponibles y para los años comparados, generaron rendimientos promedio del 10.5% efectivo anual.

Los recursos invertidos en Financifondos y Analfe, son inversiones de carácter permanente y estratégicamente el fondo tiene en estas entidades en su calidad de asociado, a estas agremiaciones, la variación es por la valoración y los rendimientos entregados en el 2024 y 2023.

6. CARTERA DE CRÉDITO

Enseguida, encontramos la composición del activo más importante de Foncare, los créditos de consumo incluyen las líneas de créditos de libre inversión, extraordinarios, promocionales, turismo, educación y de vehículos, las tasas de intereses fueron revisadas acorde al mercado y ajustadas por la junta directiva, buscando que sean menores que las que en promedio ofrece el sector financiero. Por ejemplo, la línea de libre inversión que tiene plazos dese 12 hasta 60 meses, tiene tasas para esos plazos entre el 1% y el 1,5% Nominales Mes Vencido, que equivalen a 12,68% Efectivo Anual y 19,56% Efectivo Anual, respectivamente.

Foncare tiene tasa desde el 0,5% Nominal Mes Venció (NMV), misma que sirve para fidelizar a quienes se quieren retirar cuando han acumulado un buen ahorro y no tienen crédito (Retención). Los saldos al cierre de cada año comparado eran los siguientes:

	31 de diciembre de 2024	31 de diciembre de 2023
Cartera de consumo	9.187.930.571	9.778.922.708
Cartera de vivienda	2.637.017.999	2.443.025.651
Intereses de cartera por cobrar	15.026.157	21.951.819
Menos: Provisión por deterioro Individual de cartera	(112.463.691)	(97.337.370)
Menos: Provisión por cartera de Vivienda	(2.031.326)	(5.835.213)
Menos: Provisión por deterioro General de cartera	(185.465.954)	(190.219.483)
Menos: Provisión por deterioro intereses de cartera	(5.032.652)	(12.262.463)
Total Cartera de Crédito Neto	11.534.981.105	11.938.245.649
Menos: Porción no corriente	6.155.913.483	6.551.878.214
Porción corriente	5.379.067.622	5.386.367.435

El deterioro de cartera: Corresponde al deterioro determinado según las políticas establecidas por el fondo de empleados que son las mismas que establece la superintendencia de economía solidaria y que están resumidas en la Nota correspondiente, sección de cartera y deterioro de este informe. También para los años comparados, se incluye el efecto de la calificación de cartera en los términos que establece la Superintendencia de Economía Solidaria.

Deterioro general de cartera: En concordancia con lo dispuesto por la superintendencia de economía solidaria, además del deterioro determinado para la cartera vencida, Fonfresenius a título de deterioro general debe reservar el 1% del total de la cartera como protección de esta. Para los años comparados Foncare no realizó castigos de cartera.

En la siguiente tabla mostramos las tasas vigentes al cierre del periodo terminado en diciembre 31 de 2024

LINEA DE CRÉDITO	TASA NOMINAL MES VENCIDO NMV	TASA NOMINA AÑO NAV	TASA EFECTIVA
Crédito especial (Menor al ahorro)	0,50%	6,00%	6,17%
Vivienda	0,80%	9,60%	10,03%
Compra de cartera hipotecaria	0,80%	9,60%	10,03%
Ordinario 12	1,00%	12,00%	12,68%
Ordinario 24	1,10%	13,20%	14,03%
Ordinario 36	1,20%	14,40%	15,39%
Ordinario 48	1,30%	15,60%	16,77%
Ordinario 60	1,50%	18,00%	19,56%
Educación	1,00%	12,00%	12,68%
Compra de cartera	1,09%	13,08%	13,89%
Vehículo	1,30%	15,60%	16,77%
Ordinario 60	1,50%	18,00%	19,56%

Evaluación de Cartera

El proceso de evaluación y calificación de la cartera de créditos de que trata el numeral 2.2.3.2 del Capítulo II de la Circular Básica Contable y Financiera (CBCF), se realizó conforme a lo establecido en la normativa, en los meses de mayo/24 y noviembre/24.

Para la evaluación total se tienen en cuenta aspectos como:

- a. Capacidad de Pago.
- b. Servicio de la deuda.
- c. Solvencia del Deudor. d. Garantías.
- e. Número de veces de ser reestructurado.
- f. Consulta Centrales (endeudamiento y calificación).
- g. Comportamiento de la actividad económica.

El Comité de Riesgos deja constancia por escrito en acta:

- Fecha
- Nombre de los participantes.
- Aspectos evaluados en la sesión.
- Metodología aplicada en la evaluación, previamente aprobada por la Junta Directiva.
- Relación de los créditos evaluados, su calificación y las observaciones a que den lugar.
- Resultado de la Evaluación
- Periodo de aplicación y duración en el aplicativo

Los resultados de la evaluación de cartera en materia de recalificación de créditos aprobada por la Junta Directiva, y permanece hasta el próximo proceso de evaluación de cartera, o se puede modificar antes si existe evidencia de un cambio en el nivel de riesgo que amerite su recalificación.

7. CUENTAS POR COBRAR Y OTRAS

	31 de diciembre de 2024	31 de diciembre de 2023
Por venta de bienes y servicios - convenios (1)	47.279.613	457.456
Anticipo de Impuestos	6.949.000	2.141.000
Anticipos de compraventa (2)	-	22.089.176
Otros deudores (3)	21.289.870	26.082.889
Total cuentas por cobrar	75.518.483	50.770.521

(1) El saldo por cobrar de convenios corresponde a los valores derivados de los convenios por servicios que le son cobrados en el mes siguiente y directamente por nomina a cada asociado.

(2) Los saldos registrados como anticipo de compras y servicios corresponden a avances en la compra y adecuación del inmueble de Cartagena, legalizado en el año 2024

- (3) Otros Deudores patronales, (Partes relacionadas) corresponden al valor de los descuentos de asociados de diciembre que son cancelados en el mes de enero del año siguiente, producto de la operación de ahorros y crédito

8. PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO

	Terrenos	Construcciones en curso	Terrenos y edificios	Equipo de computo	Muebles y equipos de oficina,	TOTALES
Al 31 de Diciembre de 2022						
Costo	2.128.000	744.169.507	-	79.146.723	35.861.463	859.177.693
Depreciación Acumulada	-	-	-	(79.146.723)	(19.792.563)	(98.939.286)
Costo neto	2.128.000	744.169.507	-	-	16.068.900	762.366.406
Saldo al final del año Diciembre 2023	2.128.000	744.169.507	-	-	16.068.900	762.366.406
Adiciones, retiros y traslados	-	(744.169.507)	758.449.884	30.670.149	4.878.200	49.828.726
Cancelación depreciación retiros	-	-	-	-	-	-
Cargo de depreciación	-	-	-	-	-	-
Saldo al final del año Diciembre 2024	2.128.000	-	758.449.884	30.670.149	20.947.100	812.195.132

El movimiento más importante que se observa es la legalización y activación en el año 2024, de los dos apartamentos adquiridos por FONCARE, para uso especial de sus asociados y familias, y ya fueron recibidos en su totalidad, siendo el activo más importante y que representa la fuerza y el crecimiento de Foncare a través de sus primeros 20 años de vida, apoyo y servicio a más de 1.300 asociados y sus familias

9. PROPIEDADES DE INVERSIÓN

	Terrenos y edificios
Año terminado al 31 de Diciembre de 2023	
Saldo al comienzo del año	1.087.327.478
Saldo al final del año	1.087.327.478
Año terminado Al 31 de Diciembre de 2024	
Costo	1.087.327.478
Costo neto	1.087.327.478

Esta propiedad también del Fondo de empleados Foncare, que desde el año 2010 y hasta el 2020, fecha de la pandemia, fue disfrutada como sede social de todos los asociados del fondo de empleados de Fresenius, hoy FONCARE, pero desde esa fecha y hasta después de la pandemia se logro colocar en arriendo a través de una inmobiliaria, y cuyo contrato aun se encuentra vigente, y por su característica de uso y en atención a las disposiciones contables y normativas derivadas de las NIIF y de nuestras políticas contables, se encuentra clasificado como una propiedad de Inversión. Sus ingresos generados por arrendamientos, así como sus costos y gastos de administración, se encuentran revelados en la nota 17 de este informe.

10. DEPOSITOS ASOCIADOS

Los depósitos de ahorro permanente entregan a sus asociados una tasa de interés anual del 3,6%, mientras que las demás líneas de ahorro contractual ofrecen a sus asociados un 4% anual y sobre los CDTs, se retorna una tasa del 5% efectiva anual, para los títulos hasta 90 días mientras que los CDT, entre 91 y 180 días, tienen una tasa de retorno de 7.5%, y aquellos mayores de 181 días, tienen una tasa de 8%

Los saldos de cada una de las distintas líneas de productos se encontraban representados así al final de los dos años comparados.

	31 de Diciembre de 2024	31 de Diciembre de 2023
Depositos ahorro permanente	11.371.973.404	12.000.944.601
Depositos ahorro a la vista	1.280.574.335	1.154.609.208
Certificados de deposito a termino	684.643.985	392.179.484
Depositos ahorro contractual	15.973.955	5.692.827
Total depositos	13.353.165.679	13.553.426.120
Menos: Porción no corriente	11.371.973.404	12.000.944.601
Depositos ahorro contractual	11.371.973.404	12.000.944.601
Porción corriente	1.981.192.275	1.552.481.519

Los depósitos a largo plazo están constituidos por el ahorro permanente, por regla general solo puede ser retirado por el asociado al momento de su desvinculación del FONDO DE EMPLEADOS FONCARE.

11. CUENTAS POR PAGAR Y OTRAS

	31 de Diciembre de 2024	31 de Diciembre de 2023
Cuentas por pagar y otras		
Cuentas por pagar convenios	12.650.345	4.838.317
Retenciones de Impuestos	10.374.875	3.163.535
Retenciones y aportes de nomina	635.301	103.870
Remanentes x pagar	11.261.245	9.595.717
Total cuentas por pagar y otras	34.921.766	17.701.439
Impuestos gravámenes y tasas		
Impuesto a las ventas	583.017	557.102
Impuesto de Industria y comercio	4.989.000	5.239.000
Totales Impuestos gravámenes y tasas	5.572.017	5.796.102
Total	40.493.783	23.497.541

Las cuentas por pagar corresponden a obligaciones contraídas por los asociados productos de los convenios con prestadores de servicios, los cuales son descontador por nomina, como parte del servicio social que presta la entidad a sus asociados, también por los pasivos fiscales del periodo que son cancelados dentro del mes siguiente según los plazos fijados por las autoridades fiscales y de seguridad social.

12. BENEFICIO A EMPLEADOS

Las obligaciones Laborales por beneficio a empleados comprendían:

	31 de Diciembre de 2024	31 de Diciembre de 2023
Saldos pasivos		
Cesantías e Intereses de cesantías	24.688.056	26.581.372
Vacaciones	20.220.021	19.209.076
Prima de vacaciones	20.220.021	19.209.076
	65.128.098	64.999.524

Los pasivos por beneficios a empleados corresponden a los generados por las prestaciones sociales de Ley, generadas y terminadas al cierre de cada año y se encuentran debidamente conciliados y consolidados al cierre de cada corte

13. OTROS PASIVOS NO FINANCIEROS

	31 de Diciembre de 2024	31 de Diciembre de 2023
Ingresos recibidos por anticipado	232.935	12.960
Ingresos recibidos para terceros	67.320.308	2.185.934
Pasivos estimados	12.523.734	13.434.000
Total	<u>80.076.977</u>	<u>15.632.894</u>

El principal rubro que corresponde a pasivos no financieros y recibidos para terceros, se cancelan al mes siguiente a los distintos ex asociados, que son retirados en el último corte, y los pasivos estimados se registran para atender futuras contingencias derivadas de incumpliendo por parte de asociados.

14. FONDOS SOCIALES Y SOLIDARIOS

	31 de Diciembre de 2024	31 de Diciembre de 2023
Fondo de solidaridad	11.768.046	-
Fondo de recreación y actividad asociados	40.000.000	60.000.000
Total	<u>51.768.046</u>	<u>60.000.000</u>

Con el propósito del posicionamiento de marca FONCARE, a partir del año 2025 y venideros, la administración y junta directiva, aprobaron una reserva de 40 millones, los cuales se muestran en esta cuenta y para su utilización en dicho concepto.

15. APORTES SOCIALES

Constituidos por el 10% del ahorro mensual y en cumplimiento del Estatuto en cuanto al régimen económico que lo rige, más las revalorizaciones aprobadas por la Asamblea General de Asociados, con el objetivo de reconocer total o parcialmente la pérdida del poder adquisitivo de la moneda (inflación).

	31 de Diciembre de 2024	31 de Diciembre de 2023
Aportes sociales	1.037.154.870	1.049.244.164
Capital mínimo irreducible	280.000.000	280.000.000
Total aportes Sociales	<u>1.317.154.870</u>	<u>1.329.244.164</u>

Los aportes sociales irreducibles son aquel valor del aporte social que toda organización solidaria debe tener como protección al patrimonio y que en ningún momento podrá disminuirse durante la existencia de la organización solidaria.

16. RESERVAS PATRIMONIALES

	31 de Diciembre de 2024	31 de Diciembre de 2023
Reserva Protección de aportes	441.350.076	357.877.892
Reserva fondo específico - proyectos	747.911.740	324.879.969
Reserva FODES	-	214.351.310
Total Reservas	<u>1.189.261.816</u>	<u>897.109.171</u>

La Entidad está obligada a apropiar como reserva para protección de aportes el 20% de sus excedentes anuales, así mismo y adicional a lo anterior mínimo un 10%, de los excedentes, con destino al fondo de emprendimiento solidario FODES.

La reserva para FODES de carácter obligatoria equivalente al 10%, de los excedentes es destinada para el fondo de emprendimiento social y sobre la cual ya Fonfresenius (antes), Hoy FONCARE, desde el año 2017, genero su primera operación que fue la creación de la empresa FONFRESENIUS SAS, donde se llevaran a cabo las actividades en desarrollo del emprendimiento empresarial y de apoyo al asociado.

También pensando en el bienestar y la recreación de sus asociados y familias, así como en el uso de los recursos en la reserva de FODES, desde el año 2023, el FONDO DE EMPLEADOS, se incursiono en un proyecto de dos apartamentos en la ciudad de Cartagena, para lo cual ya en el segundo semestre de 2024, le fueron entregados y ya se encuentran a disposición exclusiva de los asociados a FONCARE, junto con sus familias. De esta manera y para realizar esta inversión, dichos recursos existentes hasta diciembre de 2023, ya fueron utilizados para este nuevo proyecto ya realizado en la ciudad de Cartagena Colombia, por esta razón a diciembre 31 de 2024, este fondo quedo en ceros.

De esta manera las reservas patrimoniales están socialmente representadas en estas inversiones que directamente constituyen beneficios para sus asociados dada la realidad de ejecución de proyectos para el bienestar de los asociados.

17. INGRESOS ORDINARIOS

	31 de Diciembre de 2024	31 de Diciembre de 2023
Intereses créditos de consumo	1.583.241.063	1.370.762.358
Intereses créditos de vivienda	251.354.801	224.465.882
Total ingresos	<u>1.834.595.864</u>	<u>1.595.228.240</u>

Por concepto de intereses sobre los créditos otorgados, estos fueron los rendimientos que recaudo el fondo por el otorgamiento de créditos dentro d ellos plazos fijados y con las garantías exigidas, según las políticas establecidas y vigentes y cuyos saldos, líneas, modalidades y tasas de intereses fueron mencionadas en la nota 6 de este informe

18. COSTOS

	31 de Diciembre de 2024	31 de Diciembre de 2023
Por depósitos de ahorro permanente (1)	350.260.265	326.294.853
Por depósitos de ahorro contractual (2)	156.098.145	127.127.995
Otros Costos	183.302	-
Total costos	<u>506.541.712</u>	<u>453.422.848</u>

El producto de este rendimiento que reconoce el fondo a los aportes de sus asociados se abona mensualmente a la cuenta del asociado. La tasa de intereses que reconoce el fondo por los depósitos de ahorro permanente es equivalente a una tasa anual del 4.2% nominal. También los CDAT, con tas promedio del 10%, de 30 a 90 días y del 13%, entre 91 y 365 días.

Las demás líneas de ahorros fueron creadas para que los asociados a través de descuentos de nómina o ahorros adicionales depositen sus ahorros en las diferentes modalidades como lo son ahorro a la vista, ahorro plus o ahorro programado. La tasa de Interés que reconoce el fondo es equivalente al 4% anual.

19. GASTOS DE ADMINISTRACIÓN

	31 de diciembre de 2024	31 de diciembre de 2023
Personal	529.318.782	474.534.968
Honorarios	31.038.014	27.660.441
Impuestos ICA	29.791.000	27.360.000
Impuestos predial, Iva, consumo y gravamen	50.881.353	33.474.588
Seguros	1.515.000	4.113.946
Adecuacion Mantenimiento y reparaciones	999.000	440.389
Aseo y Cafeteria	15.989.016	13.649.206
Servicios Públicos	4.192.745	1.065.873
Transportes	2.440.096	2.446.398
Papeleria	3.482.544	8.076.892
Publicidad y propaganda	5.097.645	10.020.551
Contribuciones y afiliaciones	16.028.381	16.818.922
Asistencia técnica	87.907.497	72.369.522
Gastos legales	4.216.839	4.534.038
Deterioro Provisión de cartera	31.863.150	52.335.840
Depreciaciones	-	4.248.469
Gastos de asamblea	60.936.071	60.000.000
Total gastos de administración	875.697.133	813.150.043

Los gastos acá relacionados administrativos, fueron los necesarios para el desarrollo del normal funcionamiento del fondo y en los periodos comparados, sus partidas se encuentran ajustadas a los presupuestos, los cuales de manera mensual son revisadas y mostradas en reunión de junta directiva y comparadas y explicadas frente al presupuesto y su resultado y comentarios, se encuentran en las actas respectivas de junta directiva.

20. Gastos actividades para asociados

Un rubro importante de gasto del Fondo de Empleados, se destina a los asociados a través de las distintas actividades que se realizan exclusivas para nuestros asociados y son los que relacionamos enseguida y nos permiten observar un indicador que muestra que para el año 2024 el promedio reintegrado a los asociados alcanzó un 18%, del total de los ingresos recibidos en el año, así mismo para el 2023, se entregó el 16.5% de los ingresos que recibió el fondo. Las actividades que normalmente se reparten a lo largo del año son, el bono educativo en enero de cada año, la actividad de película en abril, los bonos regalo en diciembre y también para sus hijos afiliados a fonfreakids, que mantienen un ahorro, también se hacen acreedores a un bono navideño. Así, las cosas para los dos años comparados estos recursos fueron entregados y destinados a las siguientes actividades:

	31 de diciembre de 2024	31 de diciembre de 2023
Beneficios asociados (bonos y actividades)	324.509.377	257.042.000
Total beneficios asociados	324.509.377	257.042.000

Bonos de navidad por antigüedad	141.532.340	122.622.000
Actividades de Pelicula	52.456.828	51.300.000
Bonos escolares	78.280.000	68.810.000
Bonos de Ahorroadores Fonfreakids	16.255.000	14.310.000
Actividad asociados 20/20/ otras actividades	35.985.209	-
total actividades para los asociados	324.509.377	257.042.000
Porcentaje sobre ingreso total recibido del fondo	18%	16%

Las actividades realizadas en beneficios de los asociados y sus familias fueron detalladas y documentadas en el informe de la gerencia el cual forma parte integral de este informe, y fueron representadas especialmente en actividades, educativas, culturales y solidarias a través del bono de fin de año.

21. OTROS GASTOS (INGRESOS), NETO

Los otros ingresos y gastos (No Operacionales), que por los años terminados en diciembre 31 de 2024 y 2023 comprendían:

Otros Ingresos	31 de Diciembre de 2024	31 de Diciembre de 2023
Recuperacion Deterioro de Cartera	32.821.363	20.233.384
Cuotas de afiliacion	8.292.000	9.917.059
Arrendamientos sede social	56.593.750	38.779.250
Descuentos y aprovechamientos	4.246.091	5.998.521
	<u>101.953.204</u>	<u>74.928.214</u>
Otros gastos	31 de Diciembre de 2024	31 de Diciembre de 2023
Gastos Bancarios	5.064.821	- 3.377.772
Gastos sede social	54.580.795	30.573.067
	<u>59.645.616</u>	<u>33.950.839</u>
Total Gastos / (ingresos), netos	<u>(42.307.588)</u>	<u>(40.977.375)</u>

Las partidas, más representativas en esta relación tanto en el ingreso como en el gasto podemos ver que están relacionadas con las sedes sociales, y aunque es mayor por poco margen el ingreso frente al gasto, esperamos que a partir del año 2025 y venideros, se mejore el ingreso toda vez que la sede social de Cartagena ya estará disponible para utilización toda vez, que por los estos años comparados, en Cartagena no se generaron ingresos representativos aun y si unos gastos administrativos importantes

22. GASTOS / (INGRESOS) FINANCIEROS

	31 de Diciembre de 2024	31 de Diciembre de 2023
Rendimientos financieros	250.099.020	(304.770.198)
Total ingresos financieros	<u>250.099.020</u>	<u>(304.770.198)</u>

Los rendimientos financieros son producto del excedente de liquidez, los cuales cuyo monto de los recursos, modalidades de inversión y tasas de intereses están detalladas en la nota 5, de este informe, donde relacionamos los recursos invertidos, entre ellos el fondo de liquidez, que nos obliga a tener un monto mínimo líquido y disponible.

23. PARTES RELACIONADAS

El fondo de Empleados Foncare, para los años 2024 y 2023, realizo operaciones con la empresa de la cual es propietaria, y por concepto de unas garantías, esta última le facturo al fondo de empleados la suma de \$9.643.250, derivado de un contrato, los cuales fueron cancelados dentro de sus plazos establecidos y dentro de los términos comerciales normales como con cualquier tercero.

También enseguida informamos los saldos de los activos y pasivos que al cierre de diciembre 31 de 2024, tenían los diferentes órganos que hacen parte relacionada con el fondo de empleados Foncare, obligaciones y derechos que se encuentran en las mismas condiciones que los que tiene cualquier asociado basado en las líneas de crédito y en los reglamentos de colocación vigentes para FONCARE.

Los saldos de estos organismos eran:

SALDO JUNTA DIRECTIVA			
Nombre	Cartera	Ahorros y Aportes	Ahorros Contractual
TOTAL JUNTA DIRECTIVA	735.964.106	412.278.561	25.724.781

SALDO COMITES CONTROL SOCIAL			
Nombre	Cartera	Ahorros y Aportes	Ahorros Contractual
TOTAL SALDOS COMITÉ DE CONTROL SOCIAL	93.470.175	5.460.300	30.928.674

SALDO ADMINITRACION			
Nombre	Cartera	Ahorros y Aportes	Ahorros Contractual
TOTAL SALDOS ADMINITRACION	93.470.175	46.732.091	177.351.451

24.REVELACIONES EN RIESGOS

Foncare por su actividad de intermediación (captación – colocación), está expuesta a diversos riesgos, que se define como la posibilidad de ocurrencia de un evento que afecte negativamente los resultados financieros o reputacionales, dentro de los cuales se encuentran el riesgo de crédito, riesgo de liquidez y riesgo de crédito. Foncare en la actualidad tiene definidas las políticas de gestión de riesgo aprobadas por la Junta Directiva aplicadas en la práctica diaria de la gestión financiera y administrativa, y con el fin de hacer el seguimiento adecuado del cumplimiento de dichas políticas, se establecen los Comités de Crédito, Riesgo de Liquidez y Riesgos, los el cual funcionan y recomiendan a la Junta Directiva, en todo lo pertinente a la evaluación, monitoreo y control de toda la estructura de la gestión de activos y pasivos del Fondo.

Contamos con un equipo de trabajo con capacidades responsable de gestión integral de riesgos, cuyo objetivo es apoyar la toma de decisiones a partir de un adecuado análisis de riesgos.

Foncare, cuenta con el software Danger que permite la gestión integral de los sistemas de administración de riesgos, evaluando permanentemente en conjunto de los sistemas de riesgos, garantizando la ejecución de forma adecuada de las etapas de la gestión de riesgos.

Sistema de Administración del Riesgo de Liquidez – SARL

El riesgo de liquidez hace referencia a la eventualidad a la que está expuesto Foncare dentro del desarrollo de sus actividades diarias al no poder cumplir de manera plena y oportuna con las obligaciones de pago en las fechas correspondientes, debido a la insuficiencia de recursos líquidos o a la necesidad de asumir costos inusuales de fondeo.

Durante el 2024 Foncare continuó con la metodología definida para el sector financiero para el cálculo del indicador del riesgo de liquidez (IRL) lo que le ha permitido medir y monitorear su nivel de exposición al riesgo de liquidez. Durante todo el año se realizó el reporte al ente de control y vigilancia y el Comité de Riesgo de Liquidez evalúa constantemente la posición de Foncare respecto a su liquidez, el cumplimiento de los límites establecidos en el Manual de Liquidez y el cumplimiento del volumen mínimo exigido del Fondo de Liquidez, dando así, cumplimiento a lo que enmarca el Título IV - Capítulo III de la Circular Básica Contable y Financiera de la Superintendencia Solidaria de Colombia.

Riesgo de Lavado de Activos y Financiación del Terrorismo – SARLFT

Durante el año 2024, se resaltan las actividades principales ejecutadas por la administración respecto de la debida diligencia en el conocimiento de la contraparte, el seguimiento y control transaccional de los asociados a través de los diferentes reportes internos y externos, así como, el cumplimiento de las etapas del sistema de administración de riesgos , y finalmente con el perfilamiento de los asociados en la segmentación de los factores de riesgos, comprendidos en el marco normativo nacional, y a nivel internacional el cumplimiento de las recomendaciones del Grupo de Acción Financiera Internacional GAFI.

Se dio cumplimiento a los reportes que exige dicho sistema y se han estado desarrollando los instrumentos tecnológicos que permiten un adecuado y oportuno monitoreo del riesgo de LAFT.

Sistema de Administración del Riesgo de Crédito - SARC

En materia del riesgo de crédito Foncare cuenta con un SARC que permite mitigar de los riesgos inherentes a la colocación de créditos; esto se evidencia con indicador de cartera vencida de riesgo medio y el correcto nivel de cobertura que conserva.

Contamos con los documentos que respaldan la gestión del riesgo de crédito como el Manual de SARC y los Manuales de los procesos de Otorgamiento y Recuperación, en los que se determinan las políticas de colocación en las etapas de otorgamiento, seguimiento, control, monitoreo y recuperación de las operaciones crediticias.

En pro del control y seguimiento del comportamiento de la cartera de crédito y como parte de la gestión de riesgos, contamos con mecanismos que permiten identificar, medir, controlar y monitorear el riesgo de crédito, lo que permite dar seguridad a nuestros Asociados acerca de la utilización de los recursos confiados y la recuperación oportuna del capital social.

En cumplimiento de la normatividad establecida por la Superintendencia de Economía Solidaria, semestralmente se realiza el proceso de evaluación de cartera y mensualmente, la estimación de provisiones de todas las líneas de crédito vigentes. Esta provisión funciona como nivel de cobertura frente a la materialización del riesgo de crédito.

En Gestión de Seguridad de la Información

La seguridad de la información es de gran relevancia para Foncare, ya que el propósito ha sido aumentar la oferta digital de los servicios. Este objetivo implica importantes esfuerzos para que nuestros asociados los utilicen con total tranquilidad. La expansión de las redes sociales, el uso de dispositivos móviles y la diversificación de medios que los delincuentes utilizan para comprometer la seguridad de usuarios y empresas, junto con la persistencia de técnicas tradicionales de ataque como el phishing, la ingeniería social y los programas maliciosos, representan un reto constante en la reducción de incidentes de seguridad de la información y fraudes. Estos desafíos requieren la implementación de controles tecnológicos, personal capacitado, buenas prácticas de seguridad y campañas de concientización que fomenten una cultura de autocuidado en la comunidad.

Riesgo Jurídico:


Para el cierre del 2024, Foncare no tuvo demandas en contra.

25. EVENTOS SUBSECUENTES

Entre el 1 de enero de 2025 y la fecha de emisión de los presentes estados financieros, no han ocurrido eventos significativos que pudieran afectar la situación financiera del FONDO DE EMPLEADOS FONFRESENIUS, acá presentada

Edgar Enrique Pedraza Rueda
Representante Legal
(Ver certificación adjunta)

Carlos Alfonso Blanco Monroy
Contador
Tarjeta Profesional No. 59.390-T
(Ver certificación adjunta)


Gloria Angelica Sánchez Rivera
Revisor Fiscal
Tarjeta Profesional No. 289.459-T
Designado por Serfiscal Ltda
(Ver informe adjunto)