

**FONDO DE EMPLEADOS DEL COLEGIO SAN IGNACIO
"FECOLSI" NIT:811,020,030-9**

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA COMPARATIVO A DICIEMBRE 31 DE 2022, EXPRESADO EN PESOS

A C T I V O

	REVELACIÓN	<u>2022</u>	<u>2021</u>	<u>variación porcentual 2021/2022</u>
Efectivo y equivalentes del efectivo	2			
Caja				
Bancos y otras entidades financieras		59,874,775	310,415,228	-80.71%
Inversiones	3			
Fondo de liquidez		232,703,702	120,788,370	92.65%
Inversiones en entidades asociadas		4,317,223	4,271,493	1.07%
Total inversiones		237,020,925	125,059,863	89.53%
Cartera de créditos	4			
Corto plazo		656,080,806	614,823,308	6.71%
Largo plazo		2,105,929,388	1,753,732,390	20.08%
Intreses de créditos por cobrar		2,670,647	3,026,510	-11.76%
Deterioro individual de cartera de créditos		(56,978)	(2,646,676)	-97.85%
Deterioro general de cartera		(27,638,266)	(23,666,642)	16.78%
Total cartera de créditos		2,736,985,597	2,345,268,890	16.70%
Cuentas por Cobrar	5	1,165,518	1,964,243	-40.66%
TOTAL ACTIVO		3,035,046,815	2,782,708,224	9.07%

P A S I V O

Depósitos

CDATs	7	668,224,915	553,816,388	20.66%
Ah. Navideño		53,414,725	45,837,521	16.53%
Ah. Permanente		1,104,729,555	1,038,458,621	6.38%
Total depósitos		1,826,369,195	1,638,112,530	11.49%

Cuentas por pagar	8	<u>2022</u>	<u>2021</u>	0.05%
Costos y gastos por pagar		1,810,854	5,104,623	-64.53%
Proveedores		3,684,808	4,599,387	-19.88%
GFM y reafuente por pagar		1,521,735	905,475	68.06%
Retenciones y aportes laborales		921,200	872,200	5.62%
Remanentes por pagar		-	36,433	-100.00%
Total cuentas por pagar		7,938,597	11,518,118	-31.08%
Fondos sociales y mutuales	9	82,400,186	79,270,251	3.95%
TOTAL PASIVO		1,916,707,978	1,728,900,899	10.86%

PATRIMONIO

Capital social	10	902,188,006	846,915,936	6.53%
Reservas	11	148,100,278	133,990,400	10.53%
Superávit	11	2,351,600	2,351,600	0.00%

Excedentes y/o pérdidas del ejercicio	65,698,953	70,549,389	-6.88%
TOTAL PATRIMONIO	1,118,338,837	1,053,807,325	6.12%

TOTAL PASIVO MÁS PATRIMONIO	3,035,046,815	2,782,708,224	9.07%
----------------------------------------	----------------------	----------------------	-------

(firmado en el original)
YOVANNY SÁNCHEZ PERDOMO
Gerente

(firmado en el original)
MARY LUZ GÓMEZ ZULUAGA
Contadora
T.P 62,140-T

(firmado en el original)
SANDRA DUQUE CORREA
Revisora Fiscal
T.P 94,879-T

FONDO DE EMPLEADOS DEL COLEGIO SAN IGNACIO

NIT:811,020,030-9

ESTADO DE RESULTADOS COMPARATIVO A DICIEMBRE 31 DE 2022 EXPRESADO EN PESOS

<u>I N G R E S O S</u>	REVELACIÓN	<u>2022</u>	<u>2021</u>	<u>variación porcentual</u> <u>2021/2022</u>
INGRESOS POR VENTA DE BIENES Y SERVICIOS	12			
Ingreso por cartera de créditos		353,250,153	337,711,903	5%
OTROS INGRESOS				
Ingresos por inversiones en fondo de liquidez		11,119,605	1,218,487	813%
Ingresos por recuperación del deterioro de cartera		623,176	3,449,898	-82%
TOTAL INGRESOS		364,992,934	342,380,288	7%
COSTOS DE VENTAS		115,347,374	108,147,380	7%
<u>G A S T O S</u>				
Gastos de Administración				
Beneficios a Empleados	13	44,030,014	41,619,856	6%

Gastos Generales	14	129,260,989	116,618,392	11%
Deterioro de cartera		4,117,946	1,810,408	127%
Otros gastos	15	6,537,658	3,634,863	80%
TOTAL GASTOS		183,946,607	163,683,519	12%
TOTAL COSTOS DE VENTAS Y GASTOS		299,293,981	271,830,899	10%
EXCEDENTES		65,698,953	70,549,389	-7%

(firmado en el original)

YOVANNY SÁNCHEZ PERDOMO
Gerente

(firmado en el original)

MARY LUZ GÓMEZ ZULUAGA
Contadora
T.P 62,140-T

(firmado en el original)

SANDRA DUQUE CORREA
Revisora Fiscal
T.P 94,879-T

FONDO DE EMPLEADOS DEL COLEGIO SAN IGNACIO-FECOLSI
NIT 811020030-9
REVELACIONES 2022

REVELACIÓN 1

ENTIDAD REPORTANTE

EL FONDO DE EMPLEADOS DEL COLEGIO SAN IGNACIO-FECOLSI, CON NIT: 811020030-9, es una entidad sin ánimo de lucro, regida por las leyes colombianas y vigilada por la Superintendencia de la Econocía Solidaria. Dedicada al ahorro y crédito exclusivamente para sus asociados, quienes son los empleados con vínculo laboral de la Compañía de Jesús y sus Empresas relacionadas como Asia Ignaciana, Asofamilia, Transvida SAS, entre otras. se ubica en el Municipio de Medellín, Departamento de Antioquia, país Colombia. FECOLSI es la sigla con la que se identifica la Entidad y con la nos referiremos a Ella de aquí en adelante. FECOLSI fue creada en mayo de 1999, fecha en la cual nació a la vida jurídica y desde la cual no ha suspendido el ejercicio de sus labores.

REVELACIÓN 2

EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DEL EFFECTIVO

FECOLSI maneja sus cuentas bancarias en Bancolombia: Una corriente y una de ahorros. Ambas administradas desde la plataforma virtual de la Entidad Financiera. Durante el año tiene una caja abierta para el manejo de la modalidad de crédito prestayá, pero al cierre del período contable (diciembre 31) los recursos existentes en esta cuenta se llevan a las cuentas bacarias para que no queden recursos en efectivo dentro de la oficina en el tiempo de las vacaciones.

2022

Caja	-
Bancolombia cta de ahorro	36,112,041
Bancolombia cta corriente	23,762,734

Total cuentas bancarias	59,874,775
--------------------------------	-------------------

REVELACIÓN 3 INVERSIONES

FECOLSI tiene dos tipos de inversiones: Fondo de liquidez exigido por la norma y aportes en ANALFE y FINANCIAFONDOS. Estos dos últimos le dan a FECOLSI el carácter de asociado. ANALFE asocia a los Fondos de Empleados de Colombia y su objeto social es el trabajo en pro de los Fondos y la capacitación. FINANCIAFONDOS en una entidad cooperativa quien nos provee recursos de liquidez temporales. A diciembre 31 de 2022 no teníamos créditos vigentes con la entidad. El Fondo de liquidez está colocado en la Fideicomisaria de Bancolombia - Fidubancolombia, con una disponibilidad permanente como lo exigió la Súpersolidaria y a una **tasa variable**. Mensualmente se va aumentando el fondo de liquidez siempre ajustándose a tener el 10% de los ahorros voluntarios y el 2% de los ahorros permanentes como lo dicta la ley.

	2022
Fondo de liquidez	232,703,702
Inversiones en entidades asociadas	4,317,223
Total inversiones	237,020,925

REVELACIÓN 4 CARTERA DE CRÉDITOS

La cartera de créditos corresponde al desarrollo del objeto social de FECOSLI, el cual es la colocación de préstamos a sus asociados. La entidad presta por deducción de nómina y a una tasa máxima del 22% E.A. El plazo máximo son 10 años. La garantía es personal valiéndose de la modalidad del codeudor. La categoría en la que se encuentra el 99,% de la cartera de FECOLSI para el cierre del período 2020 es la A. Aplica dos formas de cálculo para el deterioro: Una que la llama deterioro individual, la cual está tasada con base en los tiempos de morosidad y otra que llama general, la cual se basa en calcular sobre toda la cartera una tasa general del 1%, con el objetivo de mantener una estimación de este rubro un tanto conservadora. En este rubro se incluyen los intereses sobre los créditos, los cuales tienen una duración máxima de un mes, porque al recibir los abonos vía nómina se descargan y quedan en cero.

	2022
Cartera de crédito de C.P de categoría A	653,026,368
Cartera de crédito de L.P de categoría A	2,105,929,388
Cartera de crédito categoría B	0
Cartera de crédito categoría C	3,054,438
Total Cartera bruta	<u>2,762,010,194</u>
Intereses de crédito, int. Novedad cir 17 y cxc costo nov. Cir 17	2,670,647
Deterioro individual de cartera	(56,978)
Deterioro general de cartera	(27,638,266)
Deterioro Total	<u>(27,695,244)</u>

Total cartera neta

2,736,985,597

REVELACIÓN 5 CUENTAS POR COBRAR

Esta cuenta contiene el valor de deudores patronales que para el caso de FECOLSI, siempre queda en cero al cierre de cada mes, puesto que nuestras Empresas vinculadas son puntuales con la transferencia de las deducciones hechas a sus empleados, asociados nuestros. También se acumulan los valores por cobrar provenientes de los convenios suscritos por FECOLSI con diferentes proveedores para ofrecer servicios a nuestros asociados, como son: Servicios de ambulancia (EMI), seguros de vida (SURA), entre otros. El manejo de estos convenios es por deducción de nómina, pero eventualmente quedan algunos valores por cobrar, es decir, que no alcanzaron a deducirse en la nómina y que posteriormente se recuperan en la nómina siguiente.

2022

Cuentas por Cobrar

1,165,518

REVELACIÓN 6 PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO

La política contable que tiene FECOLSI frente a la activación de las compras de activos, tiene como tope 15 SMLMV. Si la compra no alcanza dicho tope, entonces, se lleva directamente al gasto. A estos activos se les lleva un control para evitar su pérdida y/o deterioro desmedido, pero como se explicó, no se llevan a la cuenta de propiedad planta y equipo, sino cumplen el tope. Actualmente FECOLSI tiene equipos de cómputo, muebles y útiles de oficina. No posee edificaciones, ni terrenos puesto que la oficina que ocupa es arrendada.

REVELACIÓN 7 DEPÓSITOS

REVELACIÓN 7 - DEPÓSITOS Como se mencionó en la revelación número 1, el objeto social de FECOLSI, consiste en el ahorro y crédito. Actualmente capta ahorro de sus asociados bajo tres modalidades: a) CDATs. Sobre los cuales paga tasas entre el 10 y el 15 por ciento efectivo anual. Maneja plazos entre 6 meses y un año. Observa las normas frente a la prevención y el lavado de activos haciendo periódicos reportes de las operaciones que resultan sospechosas en la captación de los recursos. b) Ahorro navideño. Este ahorro es por deducción de nómina, periódica y paga una tasa del 12% E.A. su período va desde noviembre del año hasta octubre del año siguiente, completando un plazo de 12 meses. Dichos ahorros son voluntarios y están regulados por sus respectivos reglamentos. c) Ahorro Permanente. Este ahorro está dado por el estatuto de la entidad. Paga una tasa del 5% E.A. su deducción es vía nómina y su cuota está tasada a razón del 4% de un SMMLV. Es un ahorro obligatorio para todos los asociados del Fondo.

	2022
CDATs	668,224,915
Ah. Navideño	53,414,725
Ah. Permanente	1,104,729,555
Total depósitos	1,826,369,195

REVELACIÓN 8

CUENTAS POR PAGAR

2022

Cuentas por pagar Asociados

Las cuentas por pagar asociados se generan de un modo transitorio, es decir, por un espacio máximo de un mes. Generalmente porque son valores que están pendientes para aplicar a otra cuenta como la apertura de un cdad, el abono a algún crédito o la devolución de un sobrante de nómina que se consigna en al cuenta del asociado al mes siguiente. Es importante aclarar que las nómina de la entidad se aplica los días 30 del mes por lo que se generan valores que ocupan temporalmente estas cuentas, pero que al siguiente mes se abonan a la cuenta definitiva.

1,810,854

Proveedores

FECOLSI tiene convenios con distintos proveedores para ofrecer servicios y productos a los asociados, como es el caso de ALKOMPRAR. Los valores en proveedores son por pagos que están pendiente a nombre de estas Empresas. No tienen una duración mayor de un mes. Generalmente se pagan en máximo 15 días.

3,684,808

Gravamen a los movimientos financieros-GMF y Retenciones en la fuente por pagar

Estos impuestos se retienen a los asociados en favor de la Dian. En el caso del GMF o comúnmente conocido como 4x1000, es por el movimiento de liquidación de los ahorros. Ambos valores se pagan cumplidamente al inicio del mes siguiente.

1,521,735

Retenciones y aportes laborales

Corresponde al valor adeudado a las Entidades promotoras de la seguridad social, es decir, son los pagos pendientes por salud, pensión, ARL y parafiscales, los cuales se cancelan al inicial del mes siguiente. FECOLSI siempre está al día con este tipo de obligaciones.

921,200

Remanentes por pagar

Son valores adeudados a exasociados por la liquidación definitiva de aportes y ahorros que se hicieron en el mes de diciembre de 2022

-

REVELACIÓN 9

FONDOS SOCIALES Y MUTUALES

FECOLSI tiene cuatro tipos de fondos sociales: a) Fondo de Bienestar social. Regido por reglamento, el cual atiende todas las actividades de bienestar social que hace la entidad para sus asociados como el regalo de cumpleaños, auxilios de calamidad, capacitaciones, entre otras. b) Fondo seguro vida deudores, el cual se usa para el pago de la póliza que protege la cartera de créditos suscrita con Seguros la Equidad. Esta póliza se pagaba anualmente, actualmente se paga de forma mensual y protege los créditos ante en el evento de la muerte de un asociado. Este fondo se alimenta con cada cuota que los asociados pagan de los créditos, pues en cada amortización se incluye el valor del seguro vida deudores. c) Fondo de emprendimientos empresarial. Constituido por ley y el cual aún no se ha reglamentado, ni tampoco se han dispuesto recursos de él.

	2022
Bienestar social	-
Vida deudores	15,537,084
Emprendimientos empresarial	66,863,102
	<hr/> 82,400,186 <hr/>

REVELACIÓN 10

CAPITAL SOCIAL

2022

Los aportes sociales se reciben por parte de los asociados via nómina, de forma periódica y están tasados como una cuota fija igual para todos. Ellos son los que le dan el carácter de asociado a las personas vinculadas al Fondo. No reciben un dividendo porque ésta es una Entidad sin ánimo de lucro pero anualmente la Asamblea les concede una revalorización que puede ir hasta el ipc del año inmediatamente anterior, con el objetivo de que estos dineros no se desvaloricen por el efecto de la inflación. Además FECOLSI ha estado incrementando un rubro via distribución de excedentes: Fondo para amortización de aportes, tratando de tener un respaldo patrimonial propio de la Entidad que le dé más fuerza financiera.

902,188,006

REVELACIÓN 11
RESERVAS Y SUPERÁVIT

2022

Esta reserva se hace por ley y equivale al 20% del excedente del ejercicio contable (Artículo 19 –Decreto ley 1481/1989). Se ha realizado durante los casi 24 años de existencia del Fondo. Hasta la fecha nunca se ha tenido que hacer uso de ella. Estos valores le dan respaldo patrimonial a la Entidad. Los dineros que se registran en el estado de situación financiera por concepto de superávit, corresponden a una donación que le hicieron a la Entidad.

148,100,278

REVELACIÓN 12- INGRESOS- Ingresos por Cartera de Créditos: Como se mencionó en anteriores revelaciones el objeto social de FECOLSI es el ahorro y el crédito para los asociados, en tal virtud el 96% de los ingresos percibidos por la Entidad provienen del desarrollo de la actividad de colocación. Los plazos, tasas y topes para los préstamos están contenidos en el reglamento de crédito, el cual es monitoreado permanentemente por la Junta Directiva del Fondo. Tales empréstitos son otorgados por un Comité de Crédito, el cual estudia todas las condiciones de las solicitudes observando que se ajusten al reglamento. Se usa la modalidad de garantía personal, específicamente codeudores. Los créditos son deducidos por nómina.

2022

353,250,153

Ingresos por inversiones en fondo de liquidez

Son los rendimientos que provienen de las inversiones constituidas como fondo de liquidez. Para el caso de FECOLSI deben ser mínimo el 10% de los ahorros voluntarios más el 2% de los ahorros permanentes. Para diciembre 31 de 2022 se tenían colocados en la fiduciaria de Bancolombia, a una **tasa variable**, disponibles en cualquier momento. La Entidad es conservadora a la hora de elegir entidades para la inversión de estos recursos, por esta razón prefiere seguridad y respaldo antes que tasa.

2022

11,119,605

Ingresos por recuperación del deterioro de cartera

Registra los ingresos provenientes de la recuperación del deterioro, que para esta oportunidad es por la aplicación de la CIR 17 de 2020

623,176

REVELACIÓN 13

Beneficios a empleados**2022**

FECOLSI cumple con todo lo exigido por las normas laborales colombianas. Solamente tiene una empleada vinculada por contrato laboral y los otros servicios personales que requiere para atender el ejercicio de sus labores los recibe a través de contratos de servicios con pago de honorarios. La Entidad no tiene ninguna prestación extralegal.

44,030,014**REVELACIÓN 14****Gastos generales**

FECOLSI tiene por política de transparencia dar a conocer el detalle de sus gastos generales, para lo cual incluimos la relación de los mismos. Además de la variación porcentual de un año a otro

Concepto del Gasto**2022**

Honorarios	64,535,499
4x1000/gmf	2,724,268
Impuestos Asumidos gmf	2,675,206
Arrendamiento Oficina	1,757,472
Arrendamiento Hosting, web y software Dian	15,124,256
Pólizas de manejo	357,000
Mantenimiento y Reparaciones	-
Aseo y elementos	-
Cafetería	120,644
Servicios Públicos	4,632,750
Transporte	79,250
Papelería	805,200
Contribuciones y Afiliaciones	728,944
Datacrédito	2,727,513
Cámara de Comercio	1,906,000
Consulta listas vinculantes	355,215
Gastos de Representación	8,014,237
Servicios Temporales	448,500

Cuotas de sostenimiento	2,330,000
Gastos de Bienestar Social	819,128
implementación SIAR	862,750
Activos de menor cuantía	4,745,666
Licencias de Software	13,501,737
Otros	9,754
Total Gastos	129,260,989

YOVANNY SÁNCHEZ PERDOMO

Gerente

(firmado en el original)

MARY LUZ GÓMEZ ZULUAGA

Contadora

T.P 62,140-T

2021

-

272,528,309

37,886,919

**variación
porcentual**

-86.75%

-37.28%

<u>310,415,228</u>	-80.71%
--------------------	---------

2021

120,788,370	92.65%
4,271,493	1.07%
<u>125,059,863</u>	89.53%

2021

610,046,247	7.05%
1,753,732,390	20.08%
0	
4,777,061	-36.06%
<u>2,368,555,698</u>	<u>16.61%</u>
3,026,510	-11.76%
(2,646,676)	-97.85%
<u>(23,666,642)</u>	<u>16.78%</u>
<u><u>(26,313,318)</u></u>	<u><u>5.25%</u></u>

2,345,268,890

16.70%

2021

1,964,243

-40.66%

2021

553,816,388

20.66%

45,837,521

16.53%

1,038,458,621

6.38%

1,638,112,530

11.49%

2021

5,104,623 -64.53%

4,599,387 -19.88%

905,475 68.06%

872,200 5.62%

36,433 -100.00%

2021

1,505,542 -100.00%

17,956,546 -13.47%

59,808,163 11.80%

79,270,251 3.95%

2021

846,915,935

6.53%

2021

0.05%

133,990,400

573.32%

2021

337,711,903

4.60%

2021

1,218,486

0.05%

812.58%

2021

-100.00%

3,449,898

-81.94%

2021

0.05%

41,619,856

5.79%

2021	variación porcentual
63,608,237	1.46%
3,758,555	-27.52%
1,429,187	87.18%
693,318	153.49%
13,740,677	10.07%
299,904	19.04%
1,765,365	-100.00%
406,100	-100.00%
77,500	55.67%
3,666,705	26.35%
50,000	58.50%
601,920	33.77%
712,452	2.31%
2,582,383	5.62%
1,647,450	15.69%
-	
6,668,095	20.19%
584,000	-23.20%

2,725,578	-14.51%
-	100.00%
1,190,000	-27.50%
6,894,322	-31.17%
3,493,403	286.49%
23,241	-58.03%
116,618,392	10.84%

(firmado en el original)

SANDRA DUQUE CORREA

Revisora Fiscal

T.P 94,879-T