

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

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA COMPARATIVO A DICIEMBRE 31 DE 2023, EXPRESADO EN PESOS

**A C T I V O**

	REVELACIÓN	<u>2023</u>	<u>2022</u>	<u>variación porcentual 2022/2023</u>
Efectivo y equivalentes del efectivo	2			
Caja				
Bancos y otras entidades financieras		<b>97,549,196</b>	<b>59,874,775</b>	62.92%
<b>Inversiones</b>	<b>3</b>			
Fondo de liquidez		333,572,030	232,703,702	43.35%
Inversiones en entidades asociadas		4,362,211	4,317,223	1.04%
<b>Total inversiones</b>		<b>337,934,241</b>	<b>237,020,925</b>	42.58%
<b>Cartera de créditos</b>	<b>4</b>			
Corto plazo		807,039,594	656,080,806	23.01%
Largo plazo		2,027,616,615	2,105,929,388	-3.72%
Intreses de créditos por cobrar		1,831,927	2,670,647	-31.41%
Deterioro individual de cartera de créditos		-	(56,978)	-100.00%
Deterioro general de cartera		(28,346,562)	(27,638,266)	2.56%
<b>Total cartera de créditos</b>		<b>2,808,141,574</b>	<b>2,736,985,597</b>	2.60%
<b>Cuentas por Cobrar</b>	<b>5</b>	<b>92,701</b>	<b>1,165,518</b>	-92.05%
<b>TOTAL ACTIVO</b>		<b>3,243,717,712</b>	<b>3,035,046,815</b>	6.88%

**P A S I V O**

**Depósitos**

CDATs	7	778,593,293	668,224,915	16.52%
Ah. Navideño		56,207,449	53,414,725	5.23%
Ah. Permanente		1,153,264,960	1,104,729,555	4.39%
<b>Total depósitos</b>		<b>1,988,065,702</b>	<b>1,826,369,195</b>	<b>8.85%</b>

<b>Cuentas por pagar</b>	<b>8</b>	<b><u>2023</u></b>	<b><u>2022</u></b>	0.05%
Costos y gastos por pagar		1,813,224	1,810,854	0.13%
Proveedores		2,667,054	3,684,808	-27.62%
GFM y reterfente por pagar		1,392,660	1,521,735	-8.48%
Retenciones y aportes laborales		1,088,300	921,200	18.14%
Remanentes por pagar		344,339	-	
<b>Total cuentas por pagar</b>		<b>7,305,577</b>	<b>7,938,597</b>	<b>-7.97%</b>
<b>Fondos sociales y mutuales</b>	<b>9</b>	<b>86,097,654</b>	<b>82,400,186</b>	<b>4.49%</b>
<b>TOTAL PASIVO</b>		<b>2,081,468,933</b>	<b>1,916,707,978</b>	<b>8.60%</b>

**PATRIMONIO**

Capital social	10	934,953,348	902,188,006	3.63%
Reservas	11	161,240,312	148,100,278	8.87%
Superávit		2,351,600	2,351,600	0.00%

Excedentes y/o pérdidas del ejercicio	63,703,519	<b>65,698,953</b>	-3.04%
<b>TOTAL PATRIMONIO</b>	<b>1,162,248,779</b>	<b>1,118,338,837</b>	3.93%

<b>TOTAL PASIVO MÁS PATRIMONIO</b>	<b>3,243,717,712</b>	<b>3,035,046,815</b>	6.88%
------------------------------------	----------------------	----------------------	-------

(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 2023 EXPRESADO EN PESOS

<u>I N G R E S O S</u>	REVELACIÓN	<u>2023</u>	<u>2022</u>	<u>variación porcentual</u> <u>2022/2023</u>
<b>INGRESOS POR VENTA DE BIENES Y SERVICIOS</b>	<b>12</b>			
Ingreso por cartera de créditos		407,608,696	353,250,153	15%
<b>OTROS INGRESOS</b>				
Ingresos por inversiones en fondo de liquidez		41,028,248	11,119,605	269%
Ingresos por recuperación del deterioro de cartera		441,062	623,176	-29%
<b>TOTAL INGRESOS</b>		<b>449,078,006</b>	<b>364,992,934</b>	<b>23%</b>
<b>COSTOS DE VENTAS</b>			<b>115,347,374</b>	<b>-100%</b>
<u>G A S T O S</u>				
<b>Gastos de Administración</b>				
Beneficios a Empleados	<b>13</b>	49,923,326	44,030,014	13%

Gastos Generales	14	160,613,528	129,260,989	24%
Deterioro de cartera		708,296	4,117,946	-83%
<b>Otros gastos</b>		5,665,787	6,537,658	-13%
<b>TOTAL GASTOS</b>		<b>216,910,937</b>	<b>183,946,607</b>	18%
<b>TOTAL COSTOS DE VENTAS Y GASTOS</b>		<b>168,463,550</b>	<b>299,293,981</b>	-44%
<b>EXCEDENTES</b>		<b>63,703,519</b>	<b>65,698,953</b>	-3%

(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



















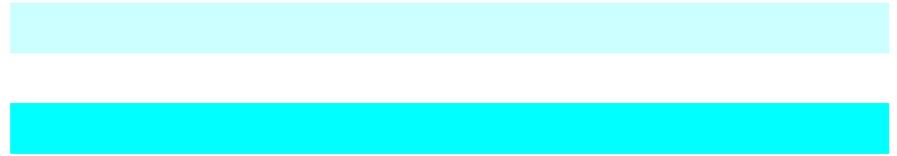






























































**FONDO DE EMPLEADOS DEL COLEGIO SAN IGNACIO-FECOLSI**  
**NIT 811020030-9**  
**REVELACIONES 2023**

**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.

**2023**

<b>Caja</b>	
<b>Bancolombia cta de ahorro</b>	<b>85,871,041</b>
<b>Bancolombia cta corriente</b>	<b>11,678,155</b>
<hr/>	

<b>Total cuentas bancarias</b>	<b>97,549,196</b>
--------------------------------	-------------------

### 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 2023 no teníamos créditos vigentes con la entidad. El Fondo de liquidez está colocado en la Fiduciaria 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.

	2023
<b>Fondo de liquidez</b>	<b>333,572,030</b>
<b>Inversiones en entidades asociadas</b>	<b>4,362,211</b>
<b>Total inversiones</b>	<b>337,934,241</b>

## 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.

	<b>2023</b>
Cartera de crédito de C.P de categoría A	807,039,594
Cartera de crédito de L.P de categoría A	2,027,616,615
Cartera de crédito categoría B	-
Cartera de crédito categoría C	-
Total Cartera bruta	<u>2,834,656,209</u>
Intereses de crédito, int. Novedad cir 17 y cxc costo nov. Cir 17	1,831,927
Deterioro individual de cartera	-
Deterioro general de cartera -	28,346,562
Deterioro Total	<u>(28,346,562)</u>

Total cartera neta	2,808,141,574
--------------------	---------------

## 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.

2023

Cuentas por Cobrar	92,701
--------------------	--------

## 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.

	2023
CDATs	778,593,293
Ah. Navideño	56,207,449
Ah. Permanente	1,153,264,960
<b>Total depósitos</b>	<b>1,988,065,702</b>

## REVELACIÓN 8

## **CUENTAS POR PAGAR**

**2023**

### **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.

1,400,424

### **Consignaciones sin identificar**

Son valores que temporalmente se llevan a este rubro mientras se encuentra quién ha realizado el depósito a favor de Fecolsi, pues ocurre que a veces los asociados hacen pagos y no envían el comprobante al Fondo.

412,800

### **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.

2,667,054

### **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.

1,392,660

### **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.

1,088,300

### 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

344,339

### 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.

2023

Bienestar social	-
Vida deudores	12,664,196
Emprendimientos empresarial	73,433,458
	<b>86,097,654</b>

### REVELACIÓN 10

#### CAPITAL SOCIAL

2023

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.

---

---

**934,953,348**

## **REVELACIÓN 11**

### **RESERVAS Y SUPERÁVIT**

**2023**

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.

---

---

**161,240,311**

**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.

2023

407,608,696

#### **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.

2023

41,028,248

#### **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

#### **REVELACIÓN 13**

**Beneficios a empleados****2023**

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.

**49,923,326****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****2023**

Honorarios	73,357,778
4x1000/gmf	5,737,260
Impuestos Asumidos gmf	3,056,860
Arrendamiento Oficina	1,988,052
Arrendamiento Hosting, web y software Dian	17,544,136
Pólizas de manejo	357,000
Cafetería	593,497
Servicios Públicos	5,076,906
Transporte	20,000
Papelería	722,600
Contribuciones y Afiliaciones	795,182
Datacrédito	3,099,000
Cámara de Comercio	2,455,200
Consulta listas vinculantes	318,920
Gastos de Representación	8,329,409
Servicios Temporales	630,000
Cuotas de sostenimiento	2,702,800
Gastos de Bienestar Social	1,585,815

implementación SIAR	7,015,050
Activos de menor cuantía	12,941,512
Licencias de Software	12,275,775
Otros	10,776
<b>Total Gastos</b>	<b>160,613,528</b>

**YOVANNY SÁNCHEZ PERDOMO**

**Gerente**

(firmado en el original)

**SANDRA DUQUE CORREA**

**Revisora Fiscal**

**T.P 94,879-T**

|

2022

**variación  
porcentual**

-	
<b>36,112,041</b>	<b>137.79%</b>
<b>23,762,734</b>	<b>-50.86%</b>

---

---

**59,874,775**

62.92%

**2022**

---

**232,703,702**

43.35%

---

**4,317,223**

1.04%

---

---

**237,020,925**

42.58%

**2022**

653,026,368 23.58%

2,105,929,388 -3.72%

0

3,054,438 -100.00%

---

2,762,010,194 2.63%

---

---

2,670,647 -31.41%

(56,978) -100.00%

---

(27,638,266) 2.56%

---

(27,695,244) 2.35%

---

---

2,736,985,597

2.60%

**2022**

**1,165,518**

---

---

-92.05%

2022

668,224,915

16.52%

53,414,725

5.23%

1,104,729,555

4.39%

---

**1,826,369,195**

---

---

8.85%

2022

0.05%

1,810,854

-22.66%

6,892,777

412,800

3,684,808

-27.62%

1,521,735

-8.48%

921,200

18.14%

-

**2022**

-

15,537,084

-18.49%

66,863,102

9.83%

---

**82,400,186**

---

---

4.49%

**2022**

0.05%

**902,188,006**

---

---

3.63%

**2022**

**148,100,278**

---

---

8.87%

2022

**353,250,153**

15.39%

2022

**11,119,605**

268.97%

3.147799061



**623,176**

-100.00%

2022

**44,030,014**

13.38%

2022	variación porcentual
64,535,499	13.67%
2,724,268	110.60%
2,675,206	14.27%
1,757,472	13.12%
15,124,256	16.00%
357,000	0.00%
120,644	391.94%
4,632,750	9.59%
79,250	-74.76%
805,200	-10.26%
728,944	9.09%
2,727,513	13.62%
1,906,000	28.81%
355,215	-10.22%
8,014,237	3.93%
448,500	40.47%
2,330,000	16.00%
819,128	93.60%

862,750	713.10%
4,745,666	172.70%
13,501,737	-9.08%
9,754	10.48%
<b>129,260,989</b>	<b>24.26%</b>

MARY LUZ GÓMEZ ZULUAGA

Contadora

T.P 62,140-T

















