

1. NOTAS DE REVELACION A LOS ESTADOS FINANCIEROS DE 2023

REVELACIONES A LOS ESTADOS FINANCIEROS A DICIEMBRE 31 DE 2023-2022

(Valores expresados en miles de pesos colombianos)

NOTA 1. NATURALEZA DE LA ENTIDAD.

El FONDO DE EMPLEADOS DE GRUPO ARGOS Y FILIALES “FONDEARGOS”, es una entidad asociativa de derecho privado sin ánimo de lucro, constituida con personería jurídica No. 2677 de diciembre 9 de 1983, emanada por el Departamento Administrativo Nacional de Cooperativas, Dancoop (hoy Superintendencia de Economía Solidaria), posee un número de asociados y patrimonio social variable e ilimitado y de duración indefinida.

El Fondo se encuentra registrado en la Cámara de Comercio de Barranquilla desde el 13 de mayo de 1997 bajo el folio No. 641, la Superintendencia de la Economía Solidaria es la entidad encargada de supervisar y controlar el funcionamiento de los Fondos de Empleados.

Objeto Social

El FONDO DE EMPLEADOS DE GRUPO ARGOS Y FILIALES está constituido como una empresa destinada a proporcionar y administrar beneficios sociales y económicos a sus asociados y asociadas. Su principal objetivo es fomentar el ahorro, suministrar préstamos o créditos de acuerdo con las diferentes modalidades establecidas en el Reglamento de Créditos, dentro de los cuales citamos los siguientes:

Líneas de Créditos:

- Crédito Ordinario
- Crédito de Integración
- Crédito Crediágil
- Crédito Anticipo de Primas
- Crédito para pago de impuestos
- Crédito para Compra de Cartera
- Crédito Salud
- Crédito de Educación
- Crédito Servicios y Convenios
- Crédito Automóvil
- Crédito de Vivienda
- Crédito Reparación de Vivienda
- Crédito Construcción Vivienda
- Convenios y Servicios (Salud, seguros auto-hogar-vida, telefonía móvil, pólizas exequiales, entre otros.)

Actividad Económica

Ejerce la actividad de ahorro y crédito solamente a sus asociados(as) captando ahorros permanentes, contractuales, aportes sociales y CDAT's; los cuales, se reinvierten en operaciones de crédito (Consumo y vivienda) sin perjuicio de las inversiones necesarias en propiedad planta y equipo para el desarrollo de su objeto social y otras inversiones obligatorias por disposición de la Ley, como el fondo de liquidez (Equivalente al 10% de los depósitos). Sus excedentes se reinvierten de conformidad a la normatividad: Ley 79 de 1998, El Decreto 1481 de 1989, La circular básica contable y financiera, La Ley 1391 de 2010 y nuestros estatutos:

Todo asociado debe aportar de su salario mensualmente entre el 1% y el 10%, de los cuales el 70% se tomará como aporte y el 30% como ahorro permanente. El aporte social (en el patrimonio como capital de riesgo reembolsable). La entidad además suscribe convenios con proveedores de bienes y servicios en beneficio de sus asociados actuando como financiador o recaudador de los mismos.

El Fondo de Empleados se encuentra sometido a la inspección de la Superintendencia de la Economía Solidaria y está clasificada como entidad del sector solidario dentro del primer nivel de supervisión.

Con los excedentes obtenidos (resultado neto), se constituye una reserva legal del 20%, el cual formará parte del patrimonio institucional de Fondeargos. EL 10% para un Fondo de Desarrollo empresarial que se registra en el pasivo dentro del grupo de los fondos sociales.

El remanente puede destinarse todo o en parte para revalorizar los aportes (restituir la pérdida de poder adquisitivo) o para alimentar fondos sociales agotables que beneficien a los asociados, sus familias y la comunidad en todos los campos del bienestar o constituir fondos y reservas patrimoniales permanentes.

Domicilio

El Fondo de Empleados de Grupo Argos y Filiales "FONDEARGOS", tiene su domicilio en la Ciudad de Barranquilla- Atlántico en la Calle 77B 57-103 Oficina: 807 Edificio: Green Towers.

NOTA 2. PERÍODO REVELADO

Los Estados Financieros Comparativos (Estado de Situación Financiera y Estado de resultados Integral), presentan cifras correspondientes al año 2023, comparado con el año inmediatamente anterior (año 2022), dado que su período tiene la misma duración y guardan relación tanto en la estructura del plan de cuentas, dinámica como también en la información financiera que permite hacer los comparativos para sus análisis correspondientes.

NOTA 3. PRINCIPALES POLÍTICAS Y PRÁCTICAS CONTABLES

PRESENTACIÓN DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

El año 2014 y 2015 correspondió a la etapa de preparación y transición en la convergencia hacia las Normas internacionales de información financiera (NIIF) de acuerdo con el cronograma de aplicación del marco técnico normativo para los preparadores de información financiera del grupo 2 establecido en el Art. 3 Decreto 3022 de 2013. Hasta el 31 de diciembre de 2015 la entidad deberá aplicar como marco técnico contable las disposiciones generales del Decreto 2649 de 1993 y las instrucciones específicas emanadas de la Superintendencia de la Economía Solidaria en su Circular Básica Contable 004 de 2008. A partir del 01 de enero de 2016 El Fondo de Empleados de Grupo Argos y Filiales "FONDEARGOS", lleva la contabilidad y presenta sus estados financieros de acuerdo con la NIIF para PYMES Versión 2009 emanada del IASB contenidas en el anexo 2 y 2.1. del Decreto 2420 de diciembre 3/27 2015 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 además en la circular externa 006 de enero de 2017 emanada de la Supersolidaria. En la preparación de sus estados financieros y revelaciones además tiene como fuente de consulta la Guía de Estados Financieros ilustrativos y lista de comprobación de información a revelar, así como la taxonomía NIIF para PYMES emanadas ambas del IASB Reportes a Entes de Control Estatal.

Empleados de Grupo Argos y Filiales "FONDEARGOS", efectúa los reportes exigidos por la Superintendencia de Economía Solidaria "Supersolidaria" según lo establecido en la Circular Básica Contable y Financiera, conforme a su grado de supervisión.

HIPOTESIS DE NEGOCIO EN MARCHA

Al elaborar los estados financieros, la administración, gerencia o quien haga sus veces, evaluará la capacidad que tiene FONDEARGOS para continuar en funcionamiento. FONDEARGOS elaborará los estados financieros bajo la hipótesis de negocio en marcha, a menos que la administración o gerencia pretenda liquidar la organización o cesar en su actividad, o bien no exista otra alternativa más realista que proceder de una de estas formas. Cuando la administración o gerencia, al realizar esta evaluación, sea consciente de la existencia de incertidumbres importantes, relativas a eventos o condiciones que puedan aportar dudas significativas sobre la posibilidad de que la organización siga funcionando normalmente, procederá a revelarlas en los estados financieros.

Cuando FONDEARGOS no prepare los estados financieros bajo la hipótesis de negocio en marcha, revelará ese hecho, junto con las hipótesis sobre las que han sido elaborados y las razones por las que la organización no se considera como un negocio en marcha. Al evaluar si la hipótesis de negocio en marcha resulta apropiada, la administración o gerencia tendrá en cuenta toda la información disponible sobre el futuro, que deberá cubrir al menos los doce (12) meses siguientes a partir del final del periodo sobre el que se informa, sin limitarse a dicho periodo. El grado de detalle de las consideraciones dependerá de los hechos que se presenten en cada caso.

Cuando FONDEARGOS tenga un historial de excedentes, así como un pronto acceso a recursos financieros, podrá concluir que la utilización de la hipótesis de negocio en marcha es apropiada, sin

realizar un análisis detallado. En otros casos, puede ser necesario que la administración o gerencia, antes de convencerse a sí misma de que la hipótesis de negocio en marcha es apropiada, deba ponderar una amplia gama de factores relacionados con los excedentes actuales y esperados, el calendario de pagos de la deuda y las fuentes potenciales de sustitución de la financiación existente

MONEDA FUNCIONAL Y DE PRESENTACION:

Las partidas incluidas en los estados financieros del Fondo se valoran utilizando la moneda del entorno económico principal en que la entidad opera (“moneda funcional”). Los estados financieros se presentan en pesos colombianos, que es la moneda funcional y de presentación del Fondo.

A continuación, se resumen las principales políticas contables seguidas por FONDEARGOS

SISTEMA CONTABLE

El Fondo de Empleados viene utilizando el sistema de **Causación**, según el cual los ingresos y los egresos se registran cuando se reconocen los hechos económicos debidamente soportados, independientemente de que se cobren o se paguen efectivamente.

Se elaboran los siguientes estados financieros de acuerdo con las instrucciones contenidas en las NIIF para PYMES versión IASB:

- Estado de Situación Financiera
- Estado de Resultado integral
- Estado de Cambios en el Patrimonio
- Estado de Flujos de Efectivo

CLASIFICACIÓN DE ACTIVOS Y PASIVOS

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.

El Fondo clasifica sus activos financieros en las siguientes categorías:

- **Activos financieros a valor razonable a través de resultados:**

Los activos financieros a valor razonable a través de resultados 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.

- **Préstamos y cuentas por cobrar medidos al costo amortizado:**

La cartera de crédito y otras cuentas por cobrar son activos financieros que dan derecho a pagos fijos o determinables y que no cotizan en un mercado activo. Se incluyen en el activo corriente, excepto por los de vencimiento mayor a 12 meses contados desde la fecha del estado de situación financiera. Estos últimos se clasifican como activos no corrientes.

Reconocimiento y medición: Las compras y ventas normales de activos financieros se reconocen a la fecha de la liquidación, fecha en la que se realiza la compra o venta del activo. Las inversiones se reconocen inicialmente a su valor razonable más los costos de transacción en el caso de todos los activos financieros que no se registran a valor razonable a través de resultados.

Los activos financieros que se reconocen a valor razonable a través de resultados se registran inicialmente a valor de adquisición y los costos de transacción, se reconocen como gasto en el estado de resultado del período y otro resultado integral.

Las inversiones se dejan de reconocer cuando los derechos a recibir flujos de efectivo de las inversiones expiran o se transfieren y se ha transferido sustancialmente todos los riesgos y beneficios derivados de su propiedad.

Las cuentas por cobrar comerciales se reconocen inicialmente a su valor razonable y subsecuentemente se valoran a su costo amortizado, usando el método de interés efectivo, menos el deterioro.

- **Activos financieros sin tasa de interés y se clasifiquen como activos corrientes**

Estos activos se medirán inicialmente a un valor no descontado, es decir, no se descuentan a valor presente sus flujos futuros. Por lo tanto, no se determina la amortización acumulada reconocida en el resultado, como ingreso financiero, utilizando el método del interés efectivo de cualquier diferencia existente entre el valor en el reconocimiento inicial y el valor al vencimiento. Este será el caso del efectivo, de las cuentas por cobrar comerciales corrientes, así como las demás cuentas por cobrar y activos financieros que tengan un vencimiento establecido que no exceda de 12 meses y no tengan financiación implícita.

Las ganancias y pérdidas que surgen de cambios en el valor razonable de “Activos Financieros a valor razonable a través de resultados” se incluyen en el estado del resultado del período y otro resultado integral en el rubro “otros ingresos/otros egresos”, en el período en el que se producen los referidos cambios en el valor razonable.

Los valores razonables de las inversiones con cotización bursátil se basan en su precio de cotización vigente.

- **Deterioro de activos financieros:**

- **Activos a costo amortizado:**

El Fondo evalúa al final de cada período, si existe evidencia objetiva de que un Activo Financiero o Grupo de Activos Financieros está deteriorado. Un Activo Financiero o un Grupo de Activos Financieros está deteriorado sólo si existe evidencia objetiva del deterioro como resultado de uno o más eventos que ocurrieron después del reconocimiento inicial del activo (un evento de pérdida) y que el 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 estimarse de forma fiable.

Los criterios que se utilizan para determinar que existe una evidencia objetiva de una pérdida por deterioro son:

- Dificultades financieras significativas del emisor o del obligado.
- Un incumplimiento del contrato, tales como no pagos o retrasos en el interés o del pago principal.
- La Compañía, por razones económicas o legales relacionadas con dificultades financieras del prestatario, le dé al prestatario una concesión que de otro modo no hubiera considerado.
- Resulta probable que el prestatario entre en quiebra o en saneamiento financiero.
- La desaparición de un mercado activo para el Activo Financiero debido a dificultades financieras, o los datos observables indican que existe una disminución significativa en los flujos de efectivo futuros estimados a partir de una cartera de activos financieros desde el reconocimiento inicial de estos activos, aunque la disminución aún no se puede identificar con los Activos Financieros individuales de la cartera, incluyendo: Cambios adversos en el estado de pago de los prestatarios de la cartera, y condiciones económicas locales o nacionales que se correlacionan con no pago en los activos de la cartera.

El fondo primero evalúa si existe evidencia objetiva de deterioro en forma individual, en caso contrario realiza análisis generales o globales en busca de deterioro.

Para los préstamos y la categoría de cuentas por cobrar, 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 (excluyendo las pérdidas crediticias futuras que no han sido contraídas) descontando a la tasa de interés efectiva original del activo financiero. El valor en libros del activo se reduce y la cantidad de la pérdida se reconoce en la cuenta de resultados. Si un préstamo o inversión mantenida hasta el vencimiento tiene una tasa de interés variable, la tasa de descuento para valorar cualquier pérdida por deterioro es el tipo de interés efectivo actual determinado en el contrato.

Si, en un periodo posterior, el importe de la pérdida por deterioro disminuye y la disminución pudiera ser objetivamente relacionada con un evento ocurrido después de que el deterioro fue reconocido (por ejemplo, una mejora en la calificación crediticia del deudor), la reversión de la pérdida por deterioro se reconoce en resultados.

Para el caso de las entidades de la Economía Solidaria, el Deterioro de la Cartera que bajo normas colombianas antes se denominaban provisiones, se continúan midiendo conforme al capítulo II de la circular Básica y contable y reconocida con el decreto 2496 de diciembre 2015.

EFFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFFECTIVO

El efectivo y sus equivalentes representan los recursos de liquidez inmediata con que cuenta la organización.

Se reconocen como efectivo los depósitos en bancos ya sea en cuentas corrientes o cuentas de ahorro y a la vista, las cuales se medirán inicialmente por el valor del depósito que figure en el documento de consignación bancaria o en el reporte del extracto emitido por la entidad financiera donde conste la respectiva consignación. Los saldos en bancos y en cuentas de entidades fiduciarias que administren efectivo de FONDEARGOS se miden por los valores reportados por las entidades financieras en los respectivos extractos. Las diferencias entre los extractos y los registros contables se reconocen como cuentas por cobrar, cuentas por pagar, ingresos o gastos según corresponda. Se incluyen además las inversiones con vencimiento no superior a 90 días.

INVERSIONES NEGOCIABLES EN TÍTULOS DE DEUDA Y EN TÍTULOS PARTICIPATIVOS

Las inversiones en entidades fiduciarias se consideran como inversiones en títulos nominativos, con inversión variable, y se miden como instrumento financiero al costo amortizado. Las inversiones en acciones que cotizan en bolsa se clasifican como instrumento de Patrimonio medido al valor razonable como referente la cotización en Bolsa a cierre de cada mes.

VALORIZACIONES

Las valorizaciones se originan en el incremento en el valor de mercado de las acciones que posee el Fondo en diferentes entidades de gran respaldo financiero.

De igual manera, se registran las desvalorizaciones teniendo en cuenta la cotización del precio de mercado al cierre de cada mes.

CARTERA DE CRÉDITOS ASOCIADOS

Registra los créditos otorgados por el fondo a sus asociados(as), bajo las distintas modalidades autorizadas y reglamentadas por la Junta Directiva, en desarrollo del giro normal de sus operaciones. Estos créditos son registrados por su valor nominal y los intereses son cobrados por períodos vencidos y atendidos de conformidad con el reglamento de crédito vigente.

Los créditos de los asociados(as) se manejan y clasifican de acuerdo con la Circular 004 de agosto de 2008, expedida por la Superintendencia de la Economía Solidaria.

La cartera de crédito se tiene adecuadamente clasificada y calificada con su respectivo deterioro general e individuales.

El fondo a través del comité de Riesgo realiza semestralmente evaluación de la totalidad de la cartera.

La cartera de créditos al corte de diciembre 31 de 2023 se encuentra clasificada en un 95.95% como categoría A.

DETERIORO CARTERA DE CRÉDITOS

Con respecto a la cartera de créditos y su deterioro en la preparación de los Estados Financieros para los grupos 1, 2 y 3 será definida por la Superintendencia de Economía Solidaria en normas técnicas especiales, interpretaciones y guías en materia de contabilidad y de información financiera, según lo establecido en el decreto 2496 del 23 de diciembre de 2015.

El deterioro general de cartera se registra atendiendo lo establecido en la Circular Básica Contable 004 de agosto de 2008, expedida por la Superintendencia de la Economía Solidaria, para atender cualquier eventualidad o contingencia que se pueda presentar en su manejo.

Para el año 2013 la Supersolidaria, a través de la Circular Externa No. 003 de 2013, unificó el porcentaje de deterioro general en el 1%.

El deterioro individual por su parte, son generadas por el software en forma automática, con base en la mora que presenten los distintos créditos. El saldo que se refleja en el Balance a diciembre 31 de 2023 corresponde en su mayoría a créditos pendientes de asociados retirados.

CONVENIOS POR COBRAR

Son los importes pendientes de cobro por concepto de las sumas entregadas a los proveedores, por los planes de servicios prestados a los asociados y sus familias, de acuerdo con la celebración de un contrato.

INTERESES CARTERA DE CRÉDITO

Representa el valor de los intereses devengados por el fondo sobre sus capitales depositados, invertidos o colocados que aún no se hayan completado su periodo de exigibilidad, o que de haberse producido se encuentren en proceso de cobro.

GASTOS PAGADOS POR ANTICIPADO

Este grupo de cuentas incluye el conjunto de rubros representados en el valor de los gastos pagados por anticipado en que incurre la entidad en desarrollo de su actividad, así como aquellos otros comúnmente denominados como cargos anticipados, que representan bienes o servicios recibidos, de los cuales se espera obtener beneficios económicos en períodos futuros.

NOTA 4. EFECTIVO Y EQUIVALENTE AL EFECTIVO:

FONDEARGOS maneja sus recursos a través de tres Cuentas: Ahorros y Corrientes con Bancolombia y Banco Popular.

Cuenta corriente Bancolombia: su manejo es principalmente para girar los dineros que prestamos a los asociados por diferentes conceptos y se encuentra exenta del Gravamen al movimiento financiero.

Cuenta corriente Banco Popular: su manejo es exclusivamente para desembolsos de créditos otorgados a Fondeargos para su apalancamiento.

Cuenta de Ahorros Bancolombia: Su manejo es esencialmente para giros de dineros por concepto de Nómina, Proveedores e Impuestos.

Estas cuentas son conciliadas mensualmente y a la fecha de este informe no presentan partidas conciliatorias de difícil identificación.

Las cuentas del Fondo de Empleados de Grupo Argos y Filiales, se encuentran libres de cualquier gravamen o embargo a la fecha de este informe.

También se incluyen dentro de este rubro los saldos en la caja y el valor de la caja menor.

A 31 diciembre de 2023 se detallaban así:

EFECTIVO Y EQUIVALENTE AL EFECTIVO	2023	2022	Variación Absoluta	Variación %
Caja menor	300	300	0	0,00
Bancos	1.001.424	327.291	674.133	205,97
Fondos Fiduciarios a la Vista	1.373.432	835.703	537.729	64,34
Efectivo Restringido- Fondo Fiduciario (Fondo de Liquidez)	2.175.405	1.814.402	361.003	19,90
Total Equivalente de efectivo	4.550.561	2.977.696	1.572.865	52,82

Discriminación saldo de bancos:

•	Saldo a diciembre 31 de 2023.	Saldo a diciembre 31 de 2022.
Bancolombia Corriente	\$961.020	\$315.907
Bancolombia Ahorros	\$710	\$5.846
Banco Popular	\$39.694	\$5.538
Total Bancos	\$1.001.424	\$327.291

FONDO DE LIQUIDEZ

Este grupo de cuentas incluye entre otros, el encargo fiduciario que respalda el Fondo de Liquidez de acuerdo con lo establecido en el Decreto 790 del 31 de marzo de 2003 del Ministerio de hacienda y Crédito Público, derogada por el Decreto 961 de 2018 y modificada por el Decreto 704 de 2019.

El Fondo de Empleados debe mantener un Fondo de liquidez equivalente al 10% del saldo de la cuenta de ahorro permanente con el propósito de garantizar la liquidez a sus asociados.

El porcentaje se incrementó del 2% al 10%. Debido a que en la asamblea de 2013 se aprobó la devolución de los depósitos de ahorros permanentes parciales en cualquier momento. Conforme al Artículo 2 del reglamento de retiro parcial.

Inicialmente se registran por costo y luego se miden al valor razonable.

DETALLE EFECTIVO RESTRINGIDO Y/O DESTINACION ESPECIFICA (Fondo de Liquidez)	2023	2022	Variación Absoluta	Variación %
SKANDIA FIDUCIARIA SA FONDO DE INVERSIONES COLECTIVA EFECTIVO	1.928.970	1.601.591	327.379	20,44
CASA BOLSA	246.435	212.812	33.623	15,80
Subtotal Efectivo Restringido F. liquidez	2.175.405	1.814.403	361.002	19,90
Inversión CDT Banco Popular	920.188	796.704	123.484	15,50
Total Efectivo Restringido F. liquidez	3.095.593	2.611.107	484.486	18,55

Cálculo Fondo de Liquidez:

	2023	2022
Saldo de la cuenta de Depósitos:	\$28.132.595	\$24.082.930
Porcentaje requerido (10%):	2.813.259	2.408.293
Valor Fondo de Liquidez:	3.095.593	2.611.107

Incluyendo los intereses generados a los depósitos a dic 31/23, el fondo de liquidez equivale al 10.81% de los ahorros totales, sin incluirle los intereses a los depósitos equivale al 11%.

Discriminación Inversiones Fondo de Liquidez a diciembre 2023

Producto	Número	2023	2022	Variación Absoluta	Variación %
Skandia Colectiva Efectivo	301000180270	1.513.625	1.202.944	310.681	25,83
Skandia Colectiva Efectivo	140000022825	415.345	398.647	16.698	4,19
Casa Bolsa	250670001967	246.435	212.812	33.623	15,80
Banco popular CDT	300-221-007954-3	920.188	796.704	123.484	15,50
Total		3.095.593	2.611.107	484.486	18,55

Los rendimientos que generaron estas inversiones obligatorias durante el año 2023 fueron de \$406.486 y para el año 2022 \$182.605.

INVERSIONES NEGOCIABLES EN TÍTULOS DE DEUDA

Corresponde a las colocaciones de los excesos en tesorería en títulos a la vista, a diciembre 31 se encontraban representados así:

TÍTULOS EMITIDOS Y ACEPTADOS	2023	2022	Variación Absoluta	Variación %
Fiducuenta Bancolombia	1.356.403	349.631	1.006.772	287,95
Fiduciaria de Occidente	476	414	62	14,98
Casa Bolsa	1.755	277.831	(276.076)	(99,37)
Btg Pactual	627	540	87	16,11
Banco Popular	6.540	6.325	215	3,40
Skandia	7.631	200.961	(193.330)	(96,20)
Total Títulos Emitidos	1.373.432	835.702	537.730	64,34

NOTA 5. CARTERA DE CRÉDITOS:

El gran total de la cartera de crédito a diciembre 31 de 2023 sin incluir el deterioro fue de \$58.831.270 y para el año 2022 fue de \$49.754.257 expresada en miles de pesos, discriminada de acuerdo con las modalidades de créditos:

LINEA	2023	2022	Variación Absoluta	Variación %
VIVIENDA	12.169.651	9.102.217	3.067.434	33,70
Con Libranza	10.685.677	7.728.654	2.957.023	38,26
Sin Libranza	1.483.974	1.373.563	110.411	8,04
CONSUMO	46.661.619	40.652.040	6.009.579	14,78
Con Libranza	42.668.082	37.452.912	5.215.170	13,92
Sin Libranza	3.993.537	3.199.128	794.409	24,83
TOTAL CARTERA	58.831.270	49.754.257	9.077.013	18,24

DISCRIMINACIÓN DE LA CARTERA A CORTO Y LARGO PLAZO

Para el año 2023 se estimó con base al reporte 280 (Resumen de Cartera), determinándose el monto de la cartera realizable en un año y la proyección a recuperar en un término mayor de un año.

CONCEPTO	PORCENTAJE
Créditos de Vivienda corriente	16,13%
Créditos de Vivienda no corriente	83,87%
Créditos de consumo y Servicios corriente	37,64%
Créditos de consumo y Servicios no corriente	62,36%

El saldo de las obligaciones a Corto Plazo de los asociados a 31 de diciembre de 2023, en las distintas líneas de crédito establecidas por el FONDO DE EMPLEADOS DE GRUPO ARGOS Y FILIALES está conformado así:

El 33.19% representa la cartera corriente o recuperable en un término igual o menor a doce meses y el 66.81% representa la parte no corriente.

A CORTO PLAZO O CORRIENTE

CONCEPTO	2023	2022	Variación Absoluta	Variación %
Préstamo Vivienda	1.962.799	1.735.483	227.316	13,10
Préstamo Consumo	17.562.125	14.830.241	2.731.884	18,42
SUBTOTAL	19.524.924	16.565.724	2.959.200	17,86
Deterioro General de Cartera	(195.249)	(165.657)	(29.592)	17,86
Deterioro Individual	(1.344.458)	(1.121.465)	(222.993)	19,88
Total Cartera de Crédito Corriente	17.985.216	15.278.602	2.706.614	17,72

La tasa de interés es proporcional al monto del crédito y al plazo. Oscilan entre el 8% y 21% anual.

A LARGO PLAZO O NO CORRIENTES

Comprende todos aquellos créditos otorgados a los asociados con un período de realización mayor de un año. Para el año 2023 se clasificaron conforme a lo expuesto en la nota 5.

A diciembre 31 de 2023 se dividían así:

CONCEPTO	2023	2022	Variación Absoluta	Variación %
Préstamo Vivienda	10.206.853	7.366.734	2.840.119	38,55
Préstamo Consumo	29.099.494	25.821.799	3.277.695	12,69
SUBTOTAL	39.306.347	33.188.533	6.117.814	18,43
Deterioro General de Cartera	(393.063)	(331.885)	(61.178)	18,43
Total Cartera de Crédito no Corriente	38.913.283	32.856.648	6.056.635	18,43

OTRAS CUENTAS POR COBRAR DEL GRUPO DE CARTERA	2023	2022	Variación Absoluta	Variación %
Convenios	58.720	47.275	11.445	24,21
Intereses de Cartera	86.610	67.623	18.987	28,08
Deterioro de Intereses	(57.453)	(45.474)	(11.979)	26,34
Total Otras Cuentas por Cobrar incluidas como cartera	87.876	69.424	18.452	26,58
SUMA TOTAL DE LA CARTERA	56.986.376	48.204.674		

CLASIFICACIÓN DE LA CARTERA

DESCRIPCION	2023	2022	Variación Absoluta	Variación %
CREDITOS DE VIVIENDA - CON LIBRANZA	10.685.677.317,00	7.728.654.182,00	2.957.023.135	38,26
CATEGORIA A RIESGO NORMAL	10.685.677.317,00	7.685.223.233,00	3.000.454.084	39,04
CATEGORIA C RIESGO APRECIABLE	0	43.430.949,00	(43.430.949)	(100,00)
CREDITOS DE VIVIENDA - SIN LIBRANZA	1.483.974.251,00	1.373.563.304,00	110.410.947	8,04
CATEGORIA A RIESGO NORMAL	988.585.040,00	948.684.684,00	39.900.356	4,21
CATEGORIA B RIESGO ACEPTABLE	107.963.270,00	77.246.623,00	30.716.647	39,76
CATEGORIA C RIESGO APRECIABLE	62.771.524,00	133.025.103,00	(70.253.579)	(52,81)
CATEGORIA D RIESGO SIGNIFICATIVO	85.301.026,00	0	85.301.026	100,00
CATEGORIA E RIESGO DE INCOBRABILIDAD	239.353.391,00	214.606.894,00	24.746.497	11,53
TOTAL CREDITOS VIVIENDA	12.169.651.568,00	9.102.217.486,00	3.067.434.082	0,34
INTERESES CREDITOS DE VIVIENDA	19.026.144	19.215.311	(189.167)	(0,98)
CATEGORIA A RIESGO NORMAL	9.330.048	9.555.597	(225.549)	(2,36)
CATEGORIA B RIESGO ACEPTABLE	1.661.356	1.613.081	48.275	2,99
CATEGORIA C RIESGO APRECIABLE	85.573	2.467.543	(2.381.970)	(96,53)
CATEGORIA D RIESGO SIGNIFICATIVO	1.319.379	0	1.319.379	100,00
CATEGORIA E RIESGO DE INCOBRABILIDAD	6.629.788	5.579.090	1.050.698	18,83
TOTAL INTERESES CREDITOS VIVIENDA	19.026.144,00	19.215.311,00	(189.167)	(0,01)
DETERIORO CREDITOS DE VIVIENDA (CR)	(133.948.961)	(136.227.506)	2.278.545	(1,67)
CATEGORIA B RIESGO ACEPTABLE	0	(3.239)	3.239	(100,00)
CATEGORIA E RIESGO DE INCOBRABILIDAD	(133.948.961)	(136.224.267)	2.275.306	(1,67)
DETERIORO INTERESES CREDITOS DE VIVIENDA (CR)	(8.034.740)	(8.046.633)	11.893	(0,15)
CATEGORIA C RIESGO APRECIABLE	(85.573)	(2.467.543)	2.381.970	(96,53)
CATEGORIA D RIESGO SIGNIFICATIVO	(1.319.379)	0	(1.319.379)	100,00
CATEGORIA E RIESGO DE INCOBRABILIDAD	(6.629.788)	(5.579.090)	(1.050.698)	18,83
DETERIORO CREDITOS DE VIVIENDA (CR)	(141.983.701)	(144.274.139)	2.290.438	(0,02)
CREDITOS DE CONSUMO, GARANTIA ADMISIBLE - C	0	7.327.103.923	(7.327.103.923)	(100,00)
CATEGORIA A RIESGO NORMAL	0	7.327.103.923	(7.327.103.923)	(100,00)
CREDITOS DE CONSUMO, GARANTIA ADMISIBLE - S	0	849.739.277	(849.739.277)	(100,00)
CATEGORIA A RIESGO NORMAL	0	472.368.185	(472.368.185)	(100,00)
CATEGORIA C RIESGO APRECIABLE	0	7.633.407	(7.633.407)	(100,00)
CATEGORIA E RIESGO DE INCOBRABILIDAD	0	369.737.685	(369.737.685)	(100,00)
CRÉDITOS DE CONSUMO - CON LIBRANZA	42.668.081.806	30.125.807.904	12.542.273.902	41,63
CATEGORIA A RIESGO NORMAL	42.585.278.116	30.070.543.995	12.514.734.121	41,62
CATEGORIA B RIESGO ACEPTABLE	7.113.495	12.360.398	(5.246.903)	(42,45)
CATEGORIA C RIESGO APRECIABLE	75.597.251	0	75.597.251	100,00
CATEGORIA D RIESGO SIGNIFICATIVO	92.944	23.851.479	(23.758.535)	(99,61)
CATEGORIA E RIESGO DE INCOBRABILIDAD	0	19.052.032	(19.052.032)	(100,00)
CRÉDITOS DE CONSUMO - SIN LIBRANZA	3.993.537.208	2.349.389.133	1.644.148.075	69,98
CATEGORIA A RIESGO NORMAL	2.189.067.428	1.417.725.060	771.342.368	54,41
CATEGORIA B RIESGO ACEPTABLE	321.200.802	39.072.053	282.128.749	722,07
CATEGORIA C RIESGO APRECIABLE	74.063.039	13.522.441	60.540.598	447,70
CATEGORIA D RIESGO SIGNIFICATIVO	125.403.811	93.195.070	32.208.741	34,56
CATEGORIA E RIESGO DE INCOBRABILIDAD	1.283.802.128	785.874.509	497.927.619	63,36
TOTAL CREDITOS CONSUMO	46.661.619.014,00	40.652.040.237,00	6.009.578.777	0,15

DESCRIPCION	2023	2022	Variación Absoluta	Variación %
INTERESES CREDITOS DE CONSUMO	67.583.579	48.408.455	19.175.124	39,61
CATEGORIA A RIESGO NORMAL	11.381.256	9.674.730	1.706.526	17,64
CATEGORIA B RIESGO ACEPTABLE	6.783.590	1.306.008	5.477.582	419,41
CATEGORIA C RIESGO APRECIABLE	3.466.454	820.871	2.645.583	322,29
CATEGORIA D RIESGO SIGNIFICATIVO	4.925.339	3.627.267	1.298.072	35,79
CATEGORIA E RIESGO DE INCOBRABILIDAD	41.026.940	32.979.579	8.047.361	24,40
TOTAL INTERESES CREDITOS CONSUMO	67.583.579,00	48.408.455,00	19.175.124	0,40
DETERIORO CRÉDITOS DE CONSUMO (CR)	(1.210.509.100)	(985.237.619)	(225.271.481)	22,86
CATEGORIA B RIESGO ACEPTABLE	(2.293.908)	(468.303)	(1.825.605)	389,83
CATEGORIA C RIESGO APRECIABLE	(8.193.017)	(1.352.243)	(6.840.774)	505,88
CATEGORIA D RIESGO SIGNIFICATIVO	(20.353.618)	(20.252.977)	(100.641)	0,50
CATEGORIA E RIESGO DE INCOBRABILIDAD	(1.179.668.557)	(963.164.096)	(216.504.461)	22,48
DETERIORO INTERESES CREDITOS DE CONSUMO (C	(49.418.733)	(37.427.717)	(11.991.016)	32,04
CATEGORIA C RIESGO APRECIABLE	(3.466.454)	(820.871)	(2.645.583)	322,29
CATEGORIA D RIESGO SIGNIFICATIVO	(4.925.339)	(3.627.267)	(1.298.072)	35,79
CATEGORIA E RIESGO DE INCOBRABILIDAD	(41.026.940)	(32.979.579)	(8.047.361)	24,40
DETERIORO CRÉDITOS DE CONSUMO (CR)	(1.259.927.833)	(1.022.665.336)	(237.262.497)	0,23
Consumo con Libranza	(426.680.818)	(374.529.118)	(52.151.700)	13,92
Vivienda con Libranza	(106.856.773)	(77.286.542)	(29.570.231)	38,26
Consumo sin Libranza	(39.935.372)	(31.991.284)	(7.944.088)	24,83
Vivienda sin Libranza	(14.839.743)	(13.735.633)	(1.104.110)	8,04
DETERIORO GENERAL DE CARTERA DE CRÉDITOS	(588.312.706)	(497.542.577)	(90.770.129)	0,18
CONVENIOS POR COBRAR	58.720.022	47.274.573	11.445.449	24,21
TOTAL GENERAL	56.986.376.087	48.204.674.010	8.781.702.077	0,18

De acuerdo con el catálogo de cuentas expedido por la Supersolidaria y en concordancia con la aplicación de la NIIF para Pymes, se incluyen dentro del total del grupo de Cartera de Créditos, las siguientes cuentas: cuentas por cobrar por Convenios, créditos a Empleados, los intereses de cartera de crédito tanto de vivienda como de consumo junto al correspondiente deterioro de este grupo de cuentas.

NOTA 6. CUENTAS POR COBRAR Y OTRAS

Agrupada entre otras los saldos adeudados por las empresas vinculantes por concepto de los descuentos efectuados a los asociados(as) de FONDEARGOS; los anticipos sobre contratos, y también se incluyen en este grupo otras cuentas por cobrar a asociados y no asociados.

El saldo a diciembre 31 de 2023 estaba conformado de la siguiente manera:

ANTICIPOS SOBRE CONTRATOS	2023	2022	Variación Absoluta	Variación %
Anticipos (Anticipo a proveedores y prestadores de servicios)	222.611	206.778	15.833	7,66
Total Anticipos	222.611	206.778	15.833	7,66

Estos anticipos fueron legalizados en el mes de enero 2024.

DEUDORES PATRONALES Y EMPRESAS	2023	2022	Variación Absoluta	Variación %
Cementos Argos S.A.	0	128.006	(128.006)	(100,00)
Concretos Argos S.A.	0	60.778	(60.778)	(100,00)
Celsia S. A. E.S.P.	0	9.150	(9.150)	0,00
Compañía de Puertos Asociados S. A. COMPAS	23.742	23.647	95	0,40
Fundación EPSA	0	763	(763)	(100,00)
Logística de Transporte S.A.	0	6.430	(6.430)	(100,00)
Zona Franca Argos S.A.S.	0	8.900	(8.900)	(100,00)
Fundación Grupo Argos	9.118	0	9.118	100,00
Concesión la Pintada S.A.S	10.178	10.468	(290)	(2,77)
Sociedad Concesionaria Operadora Aeroportuaria Internacional	83.508	56.150	27.358	48,72
Autopista del Café	0	720	(720)	(100,00)
Tekia	2.400	0	2.400	100,00
Total Deudores y Empresas	128.946	305.012	(176.066)	(57,72)

OTRO GRUPO DE CUENTAS POR COBRAR	2023	2022	Variación Absoluta	Variación %
Otras cuentas por cobrar	284.533	296.515	(11.982)	(4,04)
Total Otras Cuentas por Cobrar	284.533	296.515	(11.982)	(4,04)

De este rubro el 92.42 % corresponde a los cargues realizados a ex asociados en procesos jurídicos, y ex asociados con saldos en cartera con garantías reales, y 7.58% lo representan las cuentas por cobrar por conceptos de retornos facturados a las Compañías aseguradoras.

GRAN TOTAL GRUPO DE CUENTAS POR COBRAR	636.090	808.305	(172.215)	(54,11)
---	----------------	----------------	------------------	----------------

NOTA 7. INVERSIONES EN INSTRUMENTOS DE PATRIMONIO

Las inversiones que posee el FONDO DE EMPLEADOS DE GRUPO ARGOS Y FILIALES actualmente están representadas en la adquisición de acciones y el propósito es mantenerlas por un plazo que

lleguen a madurar, las cuales no tienen vencimiento y se clasifican como Inversiones Negociables en Títulos Participativos.

Estas inversiones se contabilizan y evalúan en forma prospectiva de la siguiente manera:

Las Inversiones en Acciones de Renta Variables. Se registran al costo de adquisición, ajustándose por el precio de mercado, que sería su valor de realización. Para el 2023 el ajuste se registra en este rubro de superávit con abono o cargo a la cuenta de ganancias/perdidas no realizadas en inversiones en el Patrimonio del Fondo.

Desde el reconocimiento inicial, acorde con la exención permitida por la NIIF 9, designará de forma irrevocable como medidas al valor razonable con cambios en el Patrimonio, en la cuenta de Otro Resultado Integral todas aquellas inversiones en acciones que no se tengan con un propósito especulativo.

A diciembre 31 de 2023 la cotización en Bolsa fue la siguiente:

EMISOR	NUMERO DE ACCIONES 2023	NUMERO DE ACCIONES 2022	Variación Absoluta	Variación %
Banco de Bogotá	854	854	0	0,00
Grupo Argos S.A.	205.300	205.300	0	0,00
Grupo Argos preferencial	21.219	21.219	0	0,00

EMISOR	PRECIO CIERRE 2023	PRECIO CIERRE 2022	Variación Absoluta	Variación %
Banco de Bogotá	27.500	37.000	(9.500)	(25,68)
Grupo Argos S.A.	12.420	9.490	2.930	30,87
Grupo Argos preferencial	8.460	6.350	2.110	33,23

A 31 de diciembre del 2023 se detallaban así:

INVERSIONES NEGOCIABLES- Costo Histórico	2023	2022	Variación Absoluta	Variación %
Banco de Bogotá	2.607	2.607	0	0,00
Grupo Argos S.A. y Argos Preferencial	173.813	173.813	0	0,00
Total Inversiones a largo plazo- Costo Histórico	176.420	176.420	0	0,00

VALORIZACIONES	2023	2022	Variación Absoluta	Variación %
Banco de Bogotá	20.878	28.991	(8.113)	(27,98)
Grupo Argos S.A.	2.376.014	1.774.483	601.531	33,90
Grupo Argos Preferencial	179.512	134.741	44.771	33,23
Total Valorizaciones	2.576.404	1.938.215	638.189	32,93

TOTAL INVERSIONES NO CORRIENTES	2.752.824	2.114.635	638.189	30,18
--	------------------	------------------	----------------	--------------

OTRAS INVERSIONES	2023	2022	Variación Absoluta	Variación %
Financiafondos-Aportes Sociales	35.401	35.162	239	0,68
Analfe	1.257	1.227	30	2,44
Total otras inversiones	36.658	36.389	269	0,74

Total Inversiones en Instrumentos de Patrimonio	2.789.482	2.151.024	638.458	29,68
--	------------------	------------------	----------------	--------------

El saldo total de estas inversiones en el Estado de Situación Financiera se discrimina así:

	2023	2022
Inversiones Disponibles para la venta en títulos participativos	\$ 2.752.824	2.114.635
Otras Inversiones en entidades del sector	<u>36.658</u>	<u>36.389</u>
Total	2.789.482	2.151.024

NOTA 8. PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO

La propiedad, planta y equipo adquiridos por FONDEARGOS se presentan a su costo histórico, menos la depreciación subsiguiente y las pérdidas por deterioro, en caso de que existan. Están compuesto por muebles y enseres, equipo de oficina, y equipos de comunicación y cómputo.

RECONOCIMIENTO Y MEDICIÓN

Se reconoce si el costo histórico no sea inferior 20 UVT, incluye los desembolsos directamente atribuibles a la adquisición de estas partidas. Los costos subsecuentes se incluyen en el valor en libros del activo o se reconocen como un activo separado, según corresponda, sólo cuando es probable que genere beneficios económicos futuros y estos activos se puedan medir razonablemente. Los gastos de mantenimiento y de reparación se cargan al estado de resultado del período y otro resultado integral en el período que ocurra.

DEPRECIACION

Se depreciarán a lo largo de sus vidas útiles como activos individuales y el cargo por depreciación para cada período se reconocerá en el estado de resultados.

La depreciación se calcula utilizando el método de línea recta dividiendo su costo entre el número de meses de su vida útil, la cual se determina con base al uso probable de los activos. Para el caso de FONDEARGOS se considera por experiencia la vida útil, conforme a la siguiente tabla:

CLASE DE ACTIVO	VIDA UTIL EN AÑOS
Equipos de tecnología	3
Muebles y Enseres	10
Mejoras en Propiedades Tomadas en Arriendo	2

VALOR DEPRECIABLE

FONDEARGOS distribuirá el valor depreciable de un activo de forma sistemática a lo largo de su vida útil.

Factores tales como un desgaste significativo inesperado, avances tecnológicos y cambios en los precios de mercado podrían indicar que ha cambiado el valor residual o la vida útil de un activo. Si estos indicadores están presentes, FONDEARGOS podrá revisar sus estimaciones anteriores y, modificar el valor residual, el método de depreciación o la vida útil.

FONDEARGOS contabilizará el cambio en el valor residual, el método de depreciación o la vida útil como un cambio de estimación contable (de forma prospectiva).

Para FONDEARGOS el valor residual de los equipos tecnológicos es cero, ya que no recupera ningún valor al finalizar la vida útil de los mismos.

La depreciación de un activo comenzará cuando esté disponible para su uso, esto es, cuando se encuentre en la ubicación y en las condiciones necesarias para operar de la forma prevista por la administración. La depreciación de un activo cesa cuando se da de baja en cuentas. La depreciación no cesará cuando el activo esté sin utilizar o se haya retirado del uso activo, a menos que se encuentre depreciado por completo. Para determinar la vida útil de un activo, FONDEARGOS deberá considerar todos los factores siguientes:

- ✓ La utilización prevista del activo. El uso se evalúa por referencia a la capacidad o al producto físico que se espere del mismo.
- ✓ El desgaste físico esperado la obsolescencia técnica o comercial. Es la procedente de los cambios o mejoras en la producción, o de los cambios en la demanda del mercado de los productos o servicios que se obtienen con el activo.

Este rubro está compuesto por los muebles, equipos de oficina y los computadores de propiedad del Fondo de Empleados. A diciembre 31 de 2023 se conformaba así:

PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO	2023	2022	Variación Absoluta	Variación %
Muebles y Equipos de Oficina	93.831	80.125	13706	17,11
Equipo de Cómputo	215.392	204.912	10.480	5,11
Depreciación Acumulada	(255.670)	(227.918)	(27.752)	12,18
Total Propiedad, Planta y Equipo	53.553	57.119	(3.566)	(6,24)

El gasto por Depreciación para el año 2023 fue de \$27.753 y para el año 2022 fue de \$29.946

A diciembre 31 de 2023 toda la propiedad y planta y equipo se encuentran libres de gravámenes y están protegidos mediante pólizas de seguros contra incendios.

CONCEPTO	Saldo Inicial	Adquisiciones	Bajas	Depreciación	Saldo Final dic 31 de 2023
Muebles y Equipos de Oficina	80.125	13.706	0	0	93.831
Equipo de Cómputo	204.912	10.480	0	0	215.392
Depreciación Acumulada	(227.918)	0	0	(27.752)	(255.670)
Saldo final	57.119	24.186	0	(27.752)	53.553

Durante el año 2023 se renovaron los 2 equipos portátiles, debido a que se encontraban depreciados totalmente.

En muebles de oficina en el año 2023 se renovaron la superficie de maderas de los puestos de trabajo y se realizó la compra de cortinas enrollables, por daños ocasionados en siniestro ocurrido en oficina 807 de Fondeargos Barranquilla.

Los muebles y equipos de oficina se encuentran depreciados en un 68,74% y el equipo de cómputo en un 84.35%.

NOTA 9. OTROS ACTIVOS

BIENES Y SERVICIOS PAGADOS POR ANTICIPADO:

Este rubro comprende los servicios pagados por anticipados, hacen parte la póliza de manejo y seguro de equipo de cómputo tomada a través de Seguros Sura por un valor total \$20.467. La amortización de estas pólizas se realiza mensualmente con cargo a los resultados a la cuenta de gastos. Así mismo se paga anualmente.

GASTOS PAGADOS POR ANTICIPADOS	2023	2022	Variación Absoluta	Variación %
Seguros Sura	18.006	11.089	6.917	62,38

NOTA 10. DEPOSITOS DE AHORROS

Está conformado por el 70% de la cuota periódica mensual que se descuenta a los asociados de acuerdo con lo establecido en los estatutos Artículo 39. COMPROMISO ECONÓMICO DE LOS ASOCIADOS, en el cual se establece que los asociados(as) deberán comprometerse a aportar cuotas sucesivas permanentes, las cuales pueden ser:

- Medio salario mínimo mensual legal vigente.
- Entre el uno por ciento (1%) hasta un máximo del diez por ciento (10%) de su ingreso salarial mensual.

La cuota que defina el asociado(a) será pagadera con la periodicidad que este recibe su ingreso salarial.

Para los asociados con salario integral que escojan la opción de porcentaje, su cuota se calculará sobre el 70% del mismo; para los que aporten un valor fijo, el valor del aporte no puede superar 10% de su ingreso salarial mensual.

A diciembre 31 de 2023 se dividían así:

Detalle Ahorro Permanente	2023	2022	Variación Absoluta	Variación %
Saldo inicial de depósitos de Ahorro Permanente	20.555.279	19.269.532	1.285.747	6,67
Captaciones ahorro permanente	4.479.797	4.028.631	451.166	11,20
Devoluciones de ahorro permanentes	2.994.179	2.742.884	251.295	9,16
Saldo depósitos de Ahorro Permanente	22.040.897	20.555.279	1.485.618	7,23

DEPOSITOS DE AHORROS PERMANENTE	2023	2022	Variación Absoluta	Variación %
Corrientes	2.636.078	2.324.802	311.276	13,39
No Corrientes	19.404.820	18.230.477	1.174.343	6,44
Total Depósitos de Ahorro Permanente	22.040.898	20.555.279	1.485.619	7,23

Teniendo en cuenta que de acuerdo con los estatutos vigentes Artículo 41º AHORROS PERMANENTES-CARACTERISTICAS, se permite la devolución parcial de ahorros permanentes, se estima acorde a las devoluciones realizada en el 2023, que la parte corriente corresponde al 12% y la no corriente al 88%

Discriminación del corto y largo plazo de otros depósitos:

CONCEPTOS	2023	2022	Variación Absoluta	Variación %
Certificados de Depósitos de Ahorros CDAT menor a 6 meses	1.869.866	958.642	911.224	95,05
Certificados de Depósitos de Ahorros CDAT mayor de 6 meses y menor a 1 año	3.506.870	1.946.935	1.559.935	80,12
Depósitos de Ahorro Contractual a Corto Plazo	714.962	622.075	92.887	14,93
Intereses Sobre Depósitos	491.792	261.062	230.730	88,38
Ahorro Permanente a Corto plazo	2.636.078	2.324.802	311.276	13,39
TOTAL DEPOSITOS A CORTO PLAZO O CORRIENTE	9.219.568	6.113.516	3.106.052	50,81
Ahorro Permanente Largo plazo	19.404.820	18.230.476	1.174.344	6,44
TOTAL DEPOSITOS	28.624.388	24.343.992	4.280.396	17,58

NOTA 11. ACREDORES COMERCIALES Y OTRAS CUENTAS POR PAGAR.

Las partidas aquí registradas corresponden al giro normal de las operaciones de Fondeargos, en cumplimiento de las obligaciones de los convenios por pagar, costos y gastos del giro ordinario y remanentes a favor de los asociados a diciembre 31 de 2023 este rubro estaba conformado así:

- CORTO PLAZO O CORRIENTE:**

CUENTAS POR PAGAR	2023	2022	Variación Absoluta	Variación %
Costos y Gastos Por Pagar	18.250	48.593	(30.343)	(62,44)
Exigibilidades por Servicios	2.541.607	1.362.420	1.179.187	86,55
Remanentes por Pagar	291.154	413.826	(122.672)	(29,64)
Otras Cuentas por Pagar	16.536	16.536	0	0,00
Total Cuentas Por Pagar	2.867.547	1.841.375	1.026.172	55,73

La cuenta de exigibilidades por servicios corresponde a los servicios prestados a los asociados(as) por los distintos proveedores y su total representa el 10% del total de las cuentas por pagar.

La otra partida representativa la conforma los remanentes por pagar, lo cual representa los valores por devolver a los asociados retirados y a los mayores valores descontados, su importe representa el 87% del total de las cuentas por pagar.

La partida de \$16.536 corresponde a un pasivo con Cementos Argos.

NOTA 12. OBLIGACIONES FINANCIERAS

Este rubro está conformado por las obligaciones contraídas con entidades bancarias, con el objetivo de colocar estos fondos en cartera de crédito.

A diciembre 31 de 2023 se conformaban así:

OBLIGACIONES FINANCIERAS CORRIENTES	2023	2022	Variación Absoluta	Variación %
Tarjeta Credito- Banco Popular	1.338	24	1.314	5475,00
Creditos Con Bancos Comerciales	4.984.370	1.013.775	3.970.595	391,66
Total Obligaciones Financieras	4.985.708	1.013.799	3.971.909	391,78

No OBLIGACION	FECHA DESEMBOLSO	ENTIDAD	FECHA TERMINACION	MONTO	PLAZO	TASA	SALDO
411731018	05/25/2023	Bancolombia	05/25/2024	1.000.000.000	12 meses	IBR+4.10 M.V	500.000.002
412003664	09/25/2023	Bancolombia	09/25/2024	700.000.000	12 meses	IBR+5.83% M.V.	525.000.001
2211302775-2	09/18/2023	Banco Popular	02/15/2024	1.000.000.000	5 meses	IBR+7,5% M.V.	1.000.000.000
2211302778-1	10/05/2023	Banco Popular	04/02/2024	500.000.000	6 meses	IBR+7,4% M.V.	500.000.000
2211302785-0	10/31/2023	Banco Popular	01/29/2024	500.000.000	3 meses	IBR+9 % M.V.	500.000.000
2211302788-8	11/07/2023	Banco Popular	02/05/2024	500.000.000	3 meses	IBR+9 % M.V.	500.000.000
2211302792-1	11/27/2023	Banco Popular	02/26/2024	500.000.000	3 meses	IBR+8.5 % M.V.	500.000.000
412169510	12/05/2023	Bancolombia	12/05/2024	916.666.000	12 meses	IBR+5.10 % M.V.	916.666.000
			SUBTOTAL OBLIGACIONES				4.941.666.003
Intereses causados por pagar a corte de diciembre 31 de 2023							42.703.987
			TOTAL CREDITOS CON BANCO COMERCIALES				4.984.369.990

NOTA 13. FONDOS SOCIALES

Representan el valor apropiado de los Excedentes de un período o año gravable, los cuales son aprobados por la honorable Asamblea General Ordinaria de delegados del Fondo de Empleados para que se desarrollen las distintas actividades en beneficio de los asociados(as), como lo fueron los auxilios, las actividades de fin de año, las actividades para los niños, entre otros (La descripción de estas se puede observar en el informe de gestión).

De acuerdo con lo exigido por la Supersolidaria, el Fondo de Fomento Empresarial, es de carácter obligatorio y corresponde al 10% de los excedentes.

Del fondo de previsión se utilizaron recursos para el pago de las pólizas que ampara el auxilio funerario que otorga FONDEARGOS a sus asociados(as), tomadas con Seguros Sura y la Póliza de Vida Deudores que el Fondo otorga a los miembros de su comunidad.

A diciembre 31 de 2023 se discriminaban así:

FONDOS SOCIALES	2023	2022	Variación Absoluta	Variación %
Fondo de Bienestar Social	937.994	1.077.086	(139.092)	(12,91)
Fondo Previsión y Solidaridad	569.535	535.506	34.029	6,35
Fondo de Fomento Empresarial	1.117.513	1.220.491	(102.978)	(8,44)
Total Fondos Sociales	2.625.042	2.833.083	(208.041)	(7,34)

CONCILIACION FONDOS SOCIALES AÑO 2023-2022

FONDOS SOCIALES AÑO 2023	FONDO DE BIENESTAR	FDO EMPRENDIMIENTO	FONDO DE
		EMPRESARIAL	PREVISION
Saldo a diciembre 31 2022	1.077.086.309	1.220.491.171	535.505.667
Mas: Apropriaciones aprobadas en asamblea	216.016.141	144.010.760	288.021.521
Mas: Recuperaciones	68.751.434	0	0
Menos: Saldo a diciembre 31 de 2023	937.993.895	1.117.512.857	569.535.478
USOS EN BENEFICIOS SOCIALES	423.859.989	246.989.074	253.991.710
% DE USO EN BENEFICIOS SOCIALES	31,12%	18,10%	30,84

NOTA 14. IMPUESTOS CORRIENTES POR PAGAR

Este rubro hace referencia a los valores deducidos a los Empleados, Proveedores durante el mes de diciembre de 2023, por los diferentes conceptos de retención como son, rentas laborales, honorarios, servicios, compras, retención de industria y comercio e impuesto a las ventas los cuales se pagarán a la DIAN y la Alcaldía de Barranquilla en el mes de enero y febrero de 2024.

IMPUESTOS	2023	2022	Variación Absoluta	Variación %
Retención en la Fuente	17.831	22.535	(4.704)	(20,87)
Industria y Comercio	16.180	69.673	(53.493)	(76,78)
Impuesto a las Ventas	7.741	15.581	(7.840)	(50,32)
Anticipo de Impuesto	(1.255)	(58.297)	57.042	(97,85)
Total Impuestos Corrientes	40.497	49.492	(8.995)	(18,17)

NOTA 15. BENEFICIOS A EMPLEADOS

Representa el valor por pagar a los Empleados de FONDEARGOS, como resultado de la relación laboral existente y las originadas como consecuencia del derecho adquirido por prestaciones sociales detallado así:

BENEFICIOS A EMPLEADOS	2023	2022	Variación Absoluta	Variación %
Cesantías	49.379	43.687	5.692	13,03
Intereses sobre Cesantías	9.361	8.322	1.039	12,48
Vacaciones	70.541	74.881	(4.340)	(5,80)
Retenciones y Aportes de Nómina	410	169	241	142,60
Bonificación Mera Liberalidad	136.405	118.455	17.950	15,15
Total Beneficios a Empleados	266.096	245.514	20.582	8,38

El valor de las cesantías será consignado en los Fondos de cesantías en el mes de febrero de 2024.

NOTA 16. ANTICIPOS Y AVANCES RECIBIDOS

Corresponde a saldo de donación con destinación específica, realizada por la Fundación, valor que, en el 2024 de acuerdo con autorización de la Fundación Grupo Argos, se destinará a un programa de educación para los asociados.

Los anticipos y avances aplican a los anticipos de obligaciones que realizan los asociados, los cuales son legalizados una vez se verifican los correos enviados por los asociados o las pagadurías respecto a esos pagos.

ANTICIPOS	2023	2022	Variación Absoluta	Variación %
Donaciones Beca por Excelencia	12.863	12.863	0	0,00
Ingresos Anticipados (intereses)	1.375	1.559	(184)	(11,80)
Anticipos y Avances	309.720	205.468	104.252	50,74
Total Anticipos	323.958	219.890	104.068	47,33

NOTA 17. DIVERSOS

Corresponde a la cancelación de ahorros programados y CDAT de los asociados programadas para transferir.

DIVERSOS	2023	2022	Variación Absoluta	Variación %
Transitoria cdat y varios	170.921	172.956	(2.035)	(1,18)
Otros Pagos por Transferir	3.659	3.659	0	0,00
Retiros de Ahorros Programado	41.891	53.034	(11.143)	(21,01)
Total Diversos	216.471	229.649	(13.178)	(5,74)

NOTA 18. CAPITAL SOCIAL.

Está conformado por el 30% de la cuota periódica mensual que se descuenta a los asociados de acuerdo con lo establecido en los estatutos del Fondo y que para el caso de FONDEARGOS se encuentra establecido entre el 1% y el 10% del salario mensual del asociado.

Este rubro incluye la revalorización de aportes aprobado por la Asamblea General, también está contenido el monto mínimo irreducible de los aportes que toda organización solidaria debe tener como protección al patrimonio, de acuerdo con las disposiciones legales de la Supersolidaria y reglamentado en nuestros estatutos, cuyo monto podrá ser incrementado por la Asamblea General, pero en ningún caso podrá disminuirse.

A diciembre 31 de 2023 su saldo era de:

CAPITAL SOCIAL	2023	2022	Variación Absoluta	Variación %
Aporte Sociales Temporalmente Restringidos	11.298.605	10.315.568	983.037	9,53
Aporte Sociales Mínimos no Reducibles	1.250.000	1.250.000	0	0,00
Total Capital Social	12.548.605	11.565.568	983.037	8,50

NOTA 19. RESERVAS.

Corresponde a la apropiación obligatoria para la protección de los aportes de los asociados la cual por reglamentación legal los fondos de empleados deben reservar cada año de sus excedentes el 20%. Está reserva no es susceptible a distribuirse entre sus asociados durante la vigencia de FONDEARGOS; Sin embargo, puede utilizarse para absorber pérdidas. Caso en el cual debe ser restituida en el próximo período con excedentes resultantes. También hacen parte las reservas estatutarias constituida por la disposición de la Asamblea de delegados.

A diciembre 31 de 2023, su saldo era de:

RESERVAS	2023	2022	Variación Absoluta	Variación %
Reservas Protección de Aportes	5.107.047	4.819.026	288.021	5,98
Reserva Estatutarias- capital de trabajo	1.167.204	1.167.204	0	0,00
Fondo Patrimonial	2.704.925	2.704.925	0	0,00
Total Reservas	8.979.176	8.691.155	288.021	3,31

NOTA 20. FONDOS DE DESTINACIÓN ESPECÍFICA.

Este fondo se establece para proteger los aportes de los socios de la devaluación de la moneda. De acuerdo con la disposición de la Asamblea General este fondo se crea con base en el IPC acumulado del año inmediatamente anterior.

A diciembre 31 de 2023 su saldo es el siguiente:

FONDO DE DESTINACIÓN ESPECÍFICA	2023	2022	Variación Absoluta	Variación %
Fondos de Inversión	6.817	6.817	0	0,00
Fondo para revalorización de Aportes	118.861	118.797	64	0,05
Fondo para Amortización de Aportes	206.496	206.496	0	0,00
Total Fondos de Destinación Específica	332.174	332.110	64	0,02

NOTA 21. SUPERÁVIT.

Este rubro lo constituyen los auxilios por donaciones realizadas por Cementos Argos S.A. y las valorizaciones de las inversiones en acciones y demás títulos cuyo valor de mercado o cotización en la bolsa sufrieron incrementos con relación al costo de adquisición.

A diciembre 31 de 2023, su saldo era el siguiente:

AUXILIOS Y DONACIONES	2023	2022	Variación Absoluta	Variación %
Entidades Particulares	262.661	262.661	0	0,00
Ganancias/Pérdidas acumuladas no realizadas en inversiones	2.576.403	1.938.215	638.188	32,93
Total Superávit	2.839.064	2.200.876	638.188	29,00

NOTA 22. INGRESOS DE ACTIVIDADES ORDINARIAS.

Los ingresos de FONDEARGOS están conformados básicamente por los intereses causados sobre la cartera colocada entre los asociados, así como también por el valor de las contribuciones de los asociados, los rendimientos de las inversiones y del Fondo de Liquidez obtenidos sobre la colocación de los excesos de tesorería en títulos rentables del mercado Bancario legalmente constituido y vigilado por la Superintendencia Financiera de Colombia.

Hacen parte también de este rubro los ingresos obtenidos por los retornos acordados con los proveedores de servicios, registrados en el ítem de otros ingresos de servicios.

A 31 de diciembre de 2023, se detallaban así:

INGRESOS ORDINARIOS	2023	2022	Variación Absoluta	Variación %
Servicio de Créditos	7.102.427	5.607.618	1.494.809	26,66
Intereses Inversiones Negociables	81.417	126.985	(45.568)	(35,88)
Intereses Fondo de Liquidez	406.486	182.605	223.881	122,60
Otros Ingresos Administrativos	185.793	177.711	8.082	4,55
Administrativos y Sociales	40.192	34.115	6.077	17,81
Recuperaciones	60.744	123.398	(62.654)	(50,77)
Total Servicio de Créditos	7.877.059	6.252.432	1.624.627	25,98

NOTA 23. OTROS INGRESOS

Los constituyen básicamente los dividendos decretados sobre las acciones. En el año 2023 se recibieron los decretados en el mismo año y parte de los decretados en 2022.

OTROS INGRESOS	2023	2022	Variación Absoluta	Variación %
Dividendos	125.749	84.775	40.974	48,33
Aprovechamientos, ajuste al peso.	55	7	48	685,71
Indemnizaciones - Por Siniestros	0	24.938	(24.938)	0,00
Incapacidades	17.977	2.585	15.392	595,44
Total Ingresos no Operacionales	143.781	112.305	31.476	28,03

Decretados y pagados así:

Grupo Argos SA \$125.749

NOTA 24. GASTOS OPERACIONALES.

Los costos y gastos corresponden estrictamente a los necesarios para atender el normal desarrollo del objeto social del Fondo. En el estado de resultado se encuentran debidamente discriminados y a continuación hacemos referencia de los más representativos a diciembre 31 de 2023.

BENEFICIO A EMPLEADOS	2023	2022	Variación Absoluta	Variación %
Sueldos	1.112.253	977.630	134.623	13,77
Horas Extras	17.568	25.197	(7.629)	(30,28)
Auxilio de Transporte	4.588	3.914	674	17,23
Cesantias	99.762	87.232	12.530	14,36
Intereses sobre cesantias	11.289	9.934	1.355	13,64
Prima Legal	99.773	87.270	12.503	14,33
Prima Extralegal	114.199	98.021	16.178	16,51
Vacaciones	80.590	58.711	21.879	37,26
Bonificaciones	136.406	118.455	17.951	15,15
Indemnizaciones Laborales	14.687	2.062	12.625	612,25
Dotacion y Suministro a trabajadores	10.191	7.678	2.513	32,74
Aportes a pensión	147.671	128.207	19.464	15,18
Aportes a Salud	106.383	92.019	14.364	15,61
Aportes ARL	5.992	5.409	583	10,78
Aportes Caja Compensacion, ICBF y Sena	110.885	96.002	14.883	15,50
Capacitacion al personal	53.831	31.700	22.131	69,82
Gastos medicos y medicamentos	2.317	217	2.100	967,54
Subsidio Alimentacion	70.206	65.952	4.254	6,45
Otros beneficios- ayuda para el transporte	1.577	2.759	(1.182)	(42,86)
Total Beneficio a Empleados	2.200.169	1.898.369	301.800	15,90

El gasto de personal representa el 60.88% del total de los gastos operacionales.

GASTOS GENERALES	2023	2022	Variación Absoluta	Variación %
Honorarios	183.812	170.451	13.361	7,84
Impuestos	123.873	97.234	26.639	27,40
Arrendamientos	121.600	109.669	11.931	10,88
Seguros	14.033	13.472	561	4,16
Mantenimiento y Reparaciones	1.325	3.730	(2.405)	(64,47)
Mejoras en bienes ajenos	0	24.955	(24.955)	0,00
Cuotas de administración	24.096	18.752	5.344	28,50
Reparaciones Locativas	956	0	956	100,00
Aseo y elementos	15.725	13.543	2.182	16,11
Cafeteria	5.341	2.485	2.856	114,94
Papelería y útiles de oficina	3.316	3.177	139	4,36
Servicios Públicos	52.291	47.717	4.574	9,58
Publicidad y Propaganda	39.877	62.700	(22.823)	(36,40)
Contribuciones y afiliaciones	48.579	45.075	3.504	7,77
Gastos de Asamblea	63.384	48.740	14.644	30,05
Gastos de directivos	18.774	17.977	797	4,44
Gastos de Comité	30	154	(124)	(80,32)
Gastos Legales	8.497	9.569	(1.072)	(11,20)
Gastos de representación	3.971	2.887	1.084	37,55
Gastos de Viaje	65.833	45.451	20.382	44,84
Mensajería local y nacional	8.332	11.099	(2.767)	(24,93)
Sistematización	126.342	102.671	23.671	23,05
Asistencia Técnica	8.451	7.841	610	7,78
Activos de menor Cuantía *	2.613	1.110	1.503	100,00
Ajuste cuantía de cartera	3.765	37.249	(33.484)	(89,89)
Verificación ajustes Seguridad Social	427	405	22	5,50
Gastos Varios	177	302	(125)	(41,39)
Total Gastos Generales	945.422	898.415	47.007	5,23

*Compra de activos de menor cuantía, los cuales de acuerdo con la política contable deben registrarse directamente al gasto. Durante este período se realizó el reemplazo de dos sillas y la compra de un filtro híbrido.

OTROS GASTOS	2023	2022	Variación Absoluta	Variación %
Deterioro Cartera de Crédito	386.486	373.801	12.685	3,39
Depreciaciones	27.753	29.946	(2.193)	(7,32)
Gastos Bancarios	53.938	65.299	(11.361)	(17,40)
Indemnización	0	0	-	100,00
Total Otros Gastos administrativos	468.178	469.046	(868)	(0,19)
Total Gastos Operacionales	3.613.769	3.265.830	347.939	10,65

NOTA 25. COSTOS POR SERVICIOS DE CRÉDITOS Y OTROS.

Corresponde a los intereses sobre los ahorros permanentes, ahorros contractuales y CDAT's reconocidos durante al año 2023, para el caso de los asociados activos, y pagados al momento del cruce de cuentas para el caso de los asociados retirados.

Se incluyen en este rubro de acuerdo con la nueva estructura de NIIF-PYMES los intereses pagados sobre las obligaciones financieras.

CONCEPTO	2023	2022	Variación Absoluta	Variación %
Intereses Ahorros Permanentes	1.841.783	1.355.712	486.071	35,85
Intereses de Ahorro Contractual	184.759	97.779	86.980	88,96
Intereses depósitos de Ahorro a Término	616.121	191.532	424.589	221,68
Intereses de Créditos (Obligaciones Financieras)	458.881	13.775	445.106	3231,26
Total Costos por Servicios de Créditos	3.101.545	1.658.798	1.442.747	86,98

NOTA 26. CUENTAS DE ORDEN

Las Cuentas de Orden, son cuentas de registro utilizadas para cuantificar y revelar los hechos o circunstancias de los cuales se pueden generar derechos (deudoras) u obligaciones (acreedoras) que en algún momento afectaría la estructura financiera de una entidad, y sirven de control interno para el buen manejo de la de la información o de futuras situaciones financieras y permite llevar un registro de cuentas informativas.

Este rubro está representado por los valores recibidos en garantías admisibles (pagarés), que respaldan los créditos otorgados por el FONDO DE EMPLEADOS DE GRUPO ARGOS Y FILIALES.

NOTA 27. CONFLICTOS DE INTERÉS Y TRANSACCIONES CON PARTES RELACIONADAS:

En cumplimiento al Decreto 962 de 2018 Capítulo VIII artículo: 2.11.11.8.3:

“Las organizaciones contarán con políticas y procedimientos de administración de situaciones de conflicto de interés, incluyendo como mínimo las que puedan surgir para los miembros del consejo de administración o junta directiva, para los miembros de la junta de vigilancia o comité de control social, para el gerente o representante legal, para el revisor fiscal y para el oficial de cumplimiento”. Dada la naturaleza asociativa del Fondo de Empleados es natural que realice operaciones propias de su objeto social de captación y colocación de recursos con partes relacionadas como el Gerente, los empleados y los órganos de administración y control elegidos por la Asamblea, todos ellos, ostentando la calidad de asociados. Igualmente, con las empresas en las cuales éstos o sus familiares ejercen control o influencia significativa. Dichas operaciones fueron efectuadas en condiciones normales de mercado aplicando para el efecto las políticas generales establecidas por la Junta Directiva y la administración para todos los servicios y transacciones.

Esas transacciones fueron en total para el año 2023:

PARTE RELACIONADA - NATURALES	GERENCIA Y JUNTA DIRECTIVA	CONTROL SOCIAL	FAMILIARES	TOTAL
Préstamos Aprobados	58	65	0	123
Saldo préstamos Aprobados al día	540.781.853	734.343.727	0	1.275.125.580
Intereses Cartera Causados como ingresos corrientes	68.159.315	78.753.338	0	146.912.653
Saldo de Aportes y Ahorro permanente	253.894.581	338.954.953	0	592.849.534
Costo por Intereses de Depósitos	34.841.834	25.451.985	0	60.293.819
Otros pagos registrados como gasto corriente (auxilio transporte, manutención)	18.774.353	30.300	0	18.804.653
TOTALES	916.451.936	1.177.534.303	0	
