

# ESTADOS FINANCIEROS FODEOCCI

## CERTIFICACIÓN A ESTADOS FINANCIEROS A DICIEMBRE 31 DE 2024

Señores  
ASAMBLEA GENERAL ORDINARIA DE DELEGADOS  
Santiago de Cali

En nuestra calidad de Representante Legal y Contador del Fondo de Empleados de Seguridad de Occidente en adelante FODEOCCI, certificamos que hemos preparado los estados financieros básicos: Estado de Situación Financiera, Resultado Integral, Estado de Cambios en el Patrimonio, Estado de Flujos de Efectivo y Notas y Revelaciones a los Estados Financieros a diciembre 31 de 2024.

De acuerdo con la Ley 1314 de 2009, a partir del 1º de enero de 2016, FODEOCCI lleva la contabilidad de acuerdo a las NIIF para Pymes versión 2009 con sus correcciones del 2015, emanadas del IASB contenidas en el Anexo 2 del Decreto 2420 de diciembre 14 de 2015 y en el Anexo 2.1 del Decreto 2496 de diciembre 23 de 2015, incluidas las salvedades contenidas en el artículo 3º de este último para su aplicación sobre cartera y aportes sociales.

Reconocemos la responsabilidad de la Gerencia en cuanto a presentar razonablemente en los estados financieros la situación financiera, resultados de las operaciones y cambios en la situación financiera de acuerdo con las disposiciones contempladas en la Ley 222 de 1995 y el marco técnico aplicable de NIIF para Pymes de los Fondos de Empleados clasificadas en el Grupo 2 por la cual se regulan los Principios y Normas de Contabilidad e Información Financiera y de Aseguramiento de información Aceptados en Colombia.

Los procedimientos de valuación y valoración han sido aplicados uniformemente a la elaboración de los estados financieros de apertura, del período de transición y adopción (2014-2015) y reflejan razonablemente la situación financiera de a diciembre 31 de 2024.

Los hechos económicos que afronto FODEOCCI han sido correctamente clasificados, descritos y revelados y están contenidos en las notas y revelaciones a los Estados Financieros con corte al 31 de diciembre del 2024 y 2023, por lo que se certifica que las cifras incluidas son fielmente tomadas de los libros oficiales y auxiliares del Software contable FINANCIAL, licencia de uso vigente, están debidamente soportados y reflejan razonablemente la situación financiera de la entidad.

Adicionalmente certificamos que:

1. Las cifras incluidas son fielmente tomadas de los libros oficiales y auxiliares respectivos.
2. No hemos tenido conocimiento de hechos irregulares que involucren a miembros de la Administración o empleados, que puedan tener efectos de importancia relativa sobre los estados financieros enunciadados.
3. Los procesos de clasificación, calificación, categorización y deterioro de la cartera se están realizando conforme a lo requerido por la ley; el 97,69% de la cartera se encuentra clasificada como categoría A y el 1,63% en categoría E, debidamente provisionada según la edad de vencimiento y en gestión de cobranza.
4. Garantizamos la existencia de activos y pasivos cuantificables, así como sus derechos y obligaciones registradas de acuerdo con cortes de documentos y con las acumulaciones y compensaciones contables de sus transacciones en el ejercicio 2024, valuados utilizando métodos de reconocido valor técnico.
5. Confirmamos la integridad de la información proporcionada, puesto que todos los hechos económicos han sido reconocidos en ellos.
6. Desconocemos la existencia de Irregularidades involucrando a la Gerencia o a empleados que desempeñan labores de importancia dentro del sistema de control interno contable o cualquier

irregularidad involucrando otra persona, que podrían influir significativamente sobre los estados financieros.

7. No se ha presentado violación o posibles violaciones a leyes o reglamentaciones cuyos efectos deberían ser evaluados para su divulgación en los estados financieros o como base para registrar una pérdida contingente.
8. No existen notificaciones de agencias gubernamentales con respecto a incumplimientos o deficiencias en las prácticas de información financiera que pudiera tener un efecto significativo sobre los estados financieros.
9. La entidad ha cumplido con todos los aspectos contractuales que podrían tener un efecto importante sobre los estados financieros en el caso de incumplimiento.
10. Los hechos económicos se han registrado, clasificado, descrito y revelado dentro de los estados financieros básicos y sus respectivas notas, incluyendo sus gravámenes, restricciones a los activos, pasivos reales y contingencias.
11. Se recibió requerimiento por parte de la Superintendencia de Economía Solidaria-SES para la revisión del control de legalidad de la asamblea del año 2023, al cual se le dio respuesta oportuna aportando el detalle a la información solicitada.
12. FODEOCCI cumplió durante la vigencia 2024 con los reportes a la UIAF según la Circular Externa No. 006 de marzo 25 de 2014, Prevención Lavado de Activos y Financiación del Terrorismo LA/FT actividades del oficial de cumplimiento.
13. FODEOCCI dio cumplimiento a la implementación de los estándares mínimos del SG-SST de acuerdo con el Decreto 1072 de 2015 y Ley 0312 de 2020 y elaboró el plan anual de trabajo para el año 2024.
14. En cumplimiento del Artículo 1º de la Ley 603 de 2000, declaramos que los programas utilizados tienen la licencia correspondiente y cumplen por tanto con las normas de derechos de autor.
15. Que los demás hechos económicos realizados, fueron reconocidos en su integridad bajo las normas internacionales de información financiero aplicables para el Grupo 2 (Pymes) en cumplimiento del Decreto 3022 del 2013, los Decretos 2420, 2496 de 2015 y 2483 de 2018.

A la fecha de esta carta no tenemos conocimiento de que haya ocurrido ningún suceso o acontecimiento que afecte sustancialmente los estados financieros o las divulgaciones en notas a los mismos por el año de 2024. No existían deudas, según nuestro entender, al 31 de diciembre de 2024 que no estuvieran incluidas en los estados financieros e igualmente no existen otros pasivos significativos, excedentes o pérdidas contingentes que deban ser registrados o revelados en los estados financieros de acuerdo con principios establecidos en el Anexo 2 del Decreto 2420 de 2015.

Cordialmente,

**ASTRID LORENA PALACIOS GUERRA**  
Representante Legal  
Fodeocci

**RUBEN ANTONIO PULIDO VARGAS**  
Contador Público  
TP-255389-T

(Firmado en original)



**FONDO DE EMPLEADOS DE SEGURIDAD DE OCCIDENTE**  
**NIT 805.005.220-7**  
**ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA**  
**Al 31 de diciembre de 2024 - 2023**  
**(Cifras expresadas en pesos colombianos)**

Activo	Nota	2024	2023	Var. \$	Var. %
<b>Activo corriente</b>					
Efectivo y equivalente al efectivo	5	387.490.968	234.573.800	152.917.168	65,19%
Efectivo y equivalente al efectivo restringido	6	119.485.784	109.209.133	10.276.652	9,41%
Inversiones	7	5.273.133	5.273.133	-	0,00%
Cartera de creditos y servicios CP	8	1.468.810.842	1.347.046.428	121.764.414	9,04%
Cuentas por cobrar	9	306.069.992	253.478.069	52.591.923	20,75%
<b>Total activo corriente</b>		<b>2.287.130.718</b>	<b>1.949.580.562</b>	<b>337.550.156</b>	<b>17,31%</b>
<b>Activo no corriente</b>					
Cartera de creditos LP	8	3.491.780.087	3.363.470.606	128.309.481	3,81%
Propiedad, planta y equipo	10	73.647.462	89.041.369	-15.393.907	-17,29%
Otros activos e intangibles	11	28.062.395	36.162.024	-8.099.629	-22,40%
<b>Total activo no corriente</b>		<b>3.593.489.944</b>	<b>3.488.673.999</b>	<b>104.815.945</b>	<b>3,00%</b>
<b>Total Activo</b>		<b>5.880.620.662</b>	<b>5.438.254.560</b>	<b>442.366.101</b>	<b>8,13%</b>
<b>Pasivo y patrimonio</b>					
<b>Pasivo corriente</b>					
Depositos	12	343.476.742	265.058.768	78.417.974	29,59%
Cred.bancos y otras obligaciones financ	13	3.749.284	5.944.104	-2.194.820	-36,92%
Cuentas por pagar	14	173.110.102	131.210.608	41.899.494	31,93%
Fondos sociales y mutuales	15	141.693.809	138.302.327	3.391.481	2,45%
Obligaciones laborales	16	39.388.725	29.115.658	10.273.067	35,28%
Otros pasivos	17	2.448.241	2.266.249	181.992	8,03%
<b>Total pasivo corriente</b>		<b>703.866.903</b>	<b>571.897.714</b>	<b>131.969.188</b>	<b>23,08%</b>
<b>Pasivo no corriente</b>					
Depositos de ahorro permanente	12	3.357.727.894	3.144.073.251	213.654.643	6,80%
<b>Total pasivo no corriente</b>		<b>3.357.727.894</b>	<b>3.144.073.251</b>	<b>213.654.643</b>	<b>6,80%</b>
<b>Total Pasivo</b>		<b>4.061.594.797</b>	<b>3.715.970.965</b>	<b>345.623.831</b>	<b>9,30%</b>
<b>Patrimonio</b>					
Aportes Sociales Ordinarios	18	193.345.527	246.227.124	(52.881.597)	-21,48%
Aportes Sociales Mínimos irreducibles	18	1.300.000.000	1.160.000.000	140.000.000	12,07%
Reserva protección aportes sociales	19	179.391.999	146.706.224	32.685.775	22,28%
Superavit por donaciones	20	22.088.256	22.088.256	-	0,00%
Efectos adopción NIIF	21	-	4.041.721	(4.041.721)	-100,00%
Resultado neto	21	124.200.083	143.220.271	(19.020.187)	-13,28%
<b>Total del patrimonio</b>		<b>1.819.025.865</b>	<b>1.722.283.595</b>	<b>96.742.270</b>	<b>5,62%</b>
<b>Total del Pasivo + Patrimonio</b>		<b>5.880.620.662</b>	<b>5.438.254.560</b>	<b>442.366.100</b>	<b>8,13%</b>

**ASTRID LORENA PALACIOS GUERRA**  
Gerente  
CC 66.883.966

**RUBEN ANTONIO PULIDO VARGAS**  
Contador Publico  
TP-255389-T

**CLAUDIA MARIELA MANYOMA MURILLO**  
Delegada Alfredo Lopez & Cia. S.A.S. BIC.  
TP-168533-T  
Ver dictamen adjunto



**FONDO DE EMPLEADOS DE SEGURIDAD DE OCCIDENTE**  
**NIT 805.005.220-7**  
**ESTADO DE RESULTADO**  
 Por los años terminados entre el 01 de enero y el 31 de diciembre de 2024 y 2023  
 (Cifras expresadas en pesos colombianos)

INGRESOS	Nota	2024	2023	Var. \$	Var. %
<b>INGRESOS DE ACTIVIDADES ORDINARIAS</b>					
Intereses por Créditos	22	997.792.601	923.835.594	73.957.007	8,01%
<b>Ingresos ordinarios</b>		<b>997.792.601</b>	<b>923.835.594</b>	<b>73.957.007</b>	<b>8,01%</b>
<b>COSTO DE VENTAS Y PRESTACION DE SERVICIOS</b>					
Intereses De Depositos , De Creditos De Bancos Y Otras Obligaciones Financieras	30	14.147.788	7.617.268	6.530.520	85,73%
<b>RESULTADO OPERACIONAL DIRECTO</b>		<b>983.644.813</b>	<b>916.218.326</b>	<b>67.426.487</b>	<b>7,36%</b>
<b>GASTOS OPERACIONALES DE ADMINISTRACION</b>					
Beneficios a empleados	23	274.903.394	244.645.831	30.257.563	12,37%
Gastos Generales	24	299.321.006	284.377.609	14.943.397	5,25%
Gastos por Deterioro	25	34.017.775	48.138.790	(14.121.016)	-29,33%
Amortización y agotamiento	26	20.006.844	23.422.126	(3.415.282)	-14,58%
Depreciación propiedad planta y equipo	27	15.388.862	7.449.720	7.939.142	106,57%
<b>TOTAL GASTOS OPERACIONALES DE ADMINISTRACION</b>		<b>643.637.881</b>	<b>608.034.076</b>	<b>35.603.805</b>	<b>5,86%</b>
<b>GASTOS OPERACIONALES DE VENTAS</b>					
Beneficio a Empleados	23	209.501.699	176.805.131	32.696.568	18,49%
<b>TOTAL GASTOS OPERACIONALES DE VENTAS</b>		<b>209.501.699</b>	<b>176.805.131</b>	<b>32.696.568</b>	<b>18,49%</b>
<b>TOTAL GASTOS OPERACIONALES DE ADMINISTRACIÓN Y VENTAS</b>		<b>853.139.580</b>	<b>784.839.208</b>	<b>68.300.373</b>	<b>8,70%</b>
<b>RESULTADO OPERACIONAL NETO</b>		<b>130.505.233</b>	<b>131.379.118</b>	<b>-873.886</b>	<b>-0,67%</b>
<b>OTROS INGRESOS</b>					
Otros Ingresos	22	39.279.175	34.906.316	4.372.859	12,53%
<b>OTROS GASTOS</b>					
Gastos Financieros	28	22.340.074	17.947.395	4.392.679	24,48%
Gastos Varios	29	23.244.251	5.117.769	18.126.482	354,19%
		<b>45.584.325</b>	<b>23.065.164</b>	<b>22.519.161</b>	<b>97,63%</b>
<b>RESULTADO NETO NO OPERACIONAL</b>		<b>(6.305.149)</b>	<b>11.841.152</b>	<b>-18.146.302</b>	<b>-153,25%</b>
<b>EXCEDENTE NETO DEL EJERCICIO</b>		<b>124.200.083</b>	<b>143.220.271</b>	<b>-19.020.187</b>	<b>-13,28%</b>

**ASTRID LORENA PALACIOS GUERRA**

Gerente  
 CC 66.883.966

**RUBEN ANTONIO PULIDO VARGAS**

Contador Publico  
 TP-255389-T

**CLAUDIA MARIELA MANYOMA MURILLO**

Delegada Alfredo Lopez & Cia. S.A.S. BIC.  
 TP-168533-T  
 Ver dictamen adjunto



**FONDO DE EMPLEADOS DE SEGURIDAD DE OCCIDENTE**  
**NIT. 805.005.220-7**  
**ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO**  
**Al 31 de diciembre de 2024 - 2023**  
**(Cifras expresadas en pesos Colombianos)**

	Aportes sociales	Reservas y superavit	Resultado del ejercicio	Aplicación de excedentes	Efecto Adopción NIIF	Total patrimonio
Saldo Inicial Enero 2023	1.313.748.263	138.296.833	152.488.237	-	4.041.721	1.608.575.054
Aplicación de excedentes	-	-	152.488.237	152.488.237		-
Movimientos del patrimonio 2023	92.478.861	30.497.647	143.220.271	- 152.488.237	-	113.708.542
<b>Saldo al final diciembre 31 de 2023</b>	<b>1.406.227.124</b>	<b>168.794.480</b>	<b>143.220.271</b>	-	<b>4.041.721</b>	<b>1.722.283.595</b>
Aplicación de excedentes	-	-	143.220.271	143.220.271		-
Movimientos del patrimonio 2024	87.118.403	32.685.775	124.200.083	- 143.220.271	- 4.041.721	96.742.271
<b>Saldo al final diciembre 2024</b>	<b>1.493.345.527</b>	<b>201.480.255</b>	<b>124.200.083</b>	-	-	<b>1.819.025.865</b>
Saldo Inicial Enero 2024	- 752.527.027	- 51.534.359	38.472.124	- 152.488.237	- 4.041.721	- 922.119.220

Las notas adjuntas forman un todo indivisible con los estados Financieros.

**ASTRID LORENA PALACIOS GUERRA**  
 Gerente  
 CC 66.883.966

**RUBEN ANTONIO PULIDO VARGAS**  
 Contador Publico  
 TP-255389-T

**CLAUDIA MARIELA MANYOMA MURILLO**  
 Delegada Alfredo Lopez & Cia. S.A.S. BIC.  
 TP-168533-T  
 Ver dictamen adjunto



**FONDO DE EMPLEADOS DE SEGURIDAD DE OCCIDENTE**  
**NIT. 805.005.220-7**  
**ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO**  
**Al 31 de diciembre de 2024 - 2023**  
**VALORES EXPRESADOS EN PESOS COLOMBIANOS**

ACTIVIDADES DE OPERACIÓN	2024	2023
Resultados del ejercicio Excedentes	124.200.083	143.220.271
<b>MÁS (MENOS) PARTIDAS QUE NO AFECTARON EL EFECTIVO</b>		
Depreciación	15.388.862	7.449.720
Deterioro Neto	34.017.775	48.138.790
Amortizaciones	20.006.844	23.422.126
Reclasificación Efectos adopción NIIF	-4.041.721	0
<b>FLUJO DE CAJA OPERATIVO DEL PERIODO</b>	<b>189.571.843</b>	<b>222.230.907</b>
<b>CAMBIOS OPERACIONALES</b>		
Aumento / Disminución en Cartera de Créditos	-284.091.670	-370.943.885
Aumento / Disminución en cuentas por cobrar	-52.591.923	-12.911.471
Aumento / Disminución en cuentas por pagar	41.899.494	6.276.220
Aumento / Disminución en Beneficios a Empleados	10.273.067	-2.340.161
Aumento / Disminución en Fondos Sociales y Mutuales	3.391.481	76.873.469
Aumento / Disminución en Otros Pasivos	181.992	1.217.124
Aumento / Disminución en la Protección de Aportes	32.685.775	30.497.647
<b>FLUJOS DE EFECTIVO NETOS USADOS EN ACTIVIDADES DE OPERACIÓN</b>	<b>-58.679.940</b>	<b>-49.100.150</b>
<b>ACTIVIDADES DE INVERSIÓN</b>		
Aumento / Disminución en inversiones	0	-50.081
Aumento / Disminución de propiedad planta y equipo	5.045	-78.610.055
Aumento / Disminución en otros activos e intangibles	-11.907.215	-13.438.518
<b>FLUJOS DE EFECTIVO NETOS USADOS EN DE ACTIVIDADES DE INVERSIÓN</b>	<b>-11.902.170</b>	<b>-92.098.654</b>
<b>ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN</b>		
Aumento / Disminución de Depósitos Contractual y permanente	292.072.617	268.649.170
Aumento / Disminución Obligaciones Financieras	-2.194.820	4.392.584
Aumento / Disminución en Aportes Sociales	87.118.403	92.478.861
Excedentes Distribuidos	-143.220.271	-152.488.237
<b>FLUJOS DE EFECTIVO NETOS PROCEDENTES DE ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN</b>	<b>233.775.929</b>	<b>213.032.378</b>
<b>EFFECTIVO NETO USADO EN EL PERIODO</b>		
Efectivo y equivalentes al efectivo y otros activos financieros temporales al iniciar el período	163.193.820	71.833.575
	343.782.932	271.949.357
<b>SALDO FINAL DEL EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFECTIVO</b>	<b>506.976.752</b>	<b>343.782.932</b>
	<b>0</b>	<b>0</b>

**ASTRID LORENA PALACIOS GUERRA**  
Gerente  
CC 66.883.966

**RUBEN ANTONIO PULIDO VARGAS**  
Contador Publico  
TP-255389-T

**CLAUDIA MARIELA MANYOMA MURILLO**  
Delegada Alfredo Lopez & Cia. S.A.S. BIC.  
TP-168533-T  
Ver dictamen adjunto

**FONDO DE EMPLEADOS DE SEGURIDAD DE OCCIDENTE “FODEOCCI”  
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INDIVIDUALES AL 31 DE  
DICIEMBRE DEL 2024 - 2023**

## **1. ENTIDAD REPORTANTE**

El Fondo de Empleados de Seguridad de Occidente en adelante FODEOCCI es una persona Jurídica de carácter privado, de naturaleza solidaria, sin ánimo de lucro, con número de asociados y aporte social variable e ilimitado, regida por el derecho colombiano, en especial por las legislaciones de los fondos de empleados, el Estatuto y los principios universales del cooperativismo, constituida mediante documento privado el día 26 de septiembre de 1996, con un número de inscripción tributaria 805.005.220-7.

La última reforma del Estatuto de FODEOCCI fue aprobada por la Asamblea General Ordinaria realizada el **13 de marzo de 2021, mediante acta No. 30.**

La duración de “FODEOCCI” es indefinido, pero podrá disolverse y liquidarse en cualquier momento en los casos, en la forma y términos previstos por la ley y el Estatuto. Su domicilio principal es la ciudad de Cali, Colombia, desarrolla sus actividades en todo el territorio colombiano; al cierre del ejercicio 2024 cuenta con una oficina ubicada en la Calle 34 Norte 2 Bis – 86 para la realización de sus operaciones y con una planta de personal de 10 empleados.

El objeto social de FODEOCCI, es desarrollar actividades de servicio del ahorro y crédito, entendiéndose como la captación de recursos entre los Asociados colocándolos en cuentas de ahorros denominadas operaciones pasivas, o de recepción de recursos para luego colocarlos en operaciones activas que impliquen el otorgamiento de créditos a los Asociados.

La administración de FODEOCCI está a cargo de la Asamblea General de Asociados, la Junta Directiva y la Gerencia. La vigilancia está a cargo de la Revisoría Fiscal y del comité de Control Social.

La Asamblea General, es el máximo órgano de administración y sus decisiones y acuerdos son de obligatorio cumplimiento para todos los asociados, siempre que se adopten de conformidad con la Ley y el Estatuto; la constituye la reunión de los Asociados hábiles o delegados elegidos por estos.

## **2. COMENTARIOS DE LA GERENCIA**

Los comentarios de la Gerencia se encuentran contenidos en el informe de gestión para el comprendido entre el 1 de enero de 2024 al 31 de diciembre del 2024 y hace parte integral del informe administrativo y financiero que se presenta a la honorable Asamblea General de Delegados.

## **3. BASES DE PRESENTACIÓN DE LOS ESTADOS FINANCIEROS.**

Los estados financieros han sido preparados de acuerdo con las Normas de Contabilidad y de Información Financiera aceptadas en Colombia (NCIF), establecidas en la Ley 1314 de 2009, reglamentadas por el Decreto Único Reglamentario 2420 de 2015 modificado por el Decreto 2496 de 2015. Las NCIF se basan en las Normas Internacionales de Información Financiera pymes (NIIF), junto con sus interpretaciones, emitidas por el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (International Accounting Standards Board - IASB, por sus siglas en inglés); las normas de base corresponden a las traducidas al español NIIF PYMES última versión 2015, acogidas en Colombia a través del decreto 3022 del 2013 inmerso en el decreto 2420 de 2015 modificado por el decreto 2496 de 2015 estos modificados con el decreto 2131 de 2016 modificado por el decreto 2483 de diciembre de 2018.

**FONDO DE EMPLEADOS DE SEGURIDAD DE OCCIDENTE “FODEOCCI”**  
**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INDIVIDUALES AL 31 DE**  
**DICIEMBRE DEL 2024 - 2023**

La presentación del estado de situación financiera se hace por el grado de liquidez. La entidad revela el importe esperado a recuperar o a cancelar después de los doce meses para cada partida de activo o pasivo que combine importe a recuperar o a cancelar.

Los estados financieros que presenta la entidad son:

- a. Estado de situación financiera con fecha de corte del periodo que se presenta, comparado con las cifras del cierre de ejercicio inmediatamente anterior.
- b. Estado de resultados del ejercicio
- c. Estado de cambios en el patrimonio.
- d. Estado de Flujos de Efectivo el cual se elaborará por el método indirecto.
- e. Notas a los Estados Financieros, que incluyan un resumen de las políticas contables más significativa y otra información explicativa.

### **3.1 DECLARACIÓN DE CUMPLIMIENTO.**

Las políticas de contabilidad y la preparación de los Estados Financieros Individuales de FODEOCCI han sido preparados de acuerdo con lo establecido en el Anexo 2 del Decreto 2420 del 2015, mediante el cual se estableció el nuevo marco técnico normativo (Normas de Información Financiera – NIF), el cual se complementa con las excepciones del Decreto 2496 de 2015, en particular las relacionadas con el tratamiento de la cartera de crédito y la presentación de los aportes sociales.

Con el Decreto 2496 de 2015 el cual adicionó dos capítulos, Capítulo 5 y 6, al Título de la Parte 1, del Libro 1 al Decreto 2420 de 2015, Decreto Único Reglamentario de las Normas de Contabilidad, de Información Financiera y de Aseguramiento de la Información.

Las excepciones que se establecieron en el artículo 1.1.4.5.3 del decreto 2496 de 2015 para la aplicación de las NIIF para Pymes de las entidades vigiladas por la Superintendencia de la Economía solidaria pertenecientes al Grupo 2 fueron los siguientes:

De conformidad con lo previsto en el Título 3, de la Parte 1, del Libro 1 del Decreto 2420 de 2015 y sus modificatorios, de acuerdo con lo previsto en el numeral 2.2 del Marco Técnico Normativo de Información Financiera para Microempresas, para la preparación de los estados financieros individuales y separados, efectuarán el tratamiento de la cartera de crédito y su deterioro en los términos previstos en el 1.1.4.5.2. del Decreto 2420 de 2015, y el de los aportes sociales en los términos previstos en el artículo 1.1.4.6.1. de dicho decreto.

- a) Para la preparación de los estados financieros individuales y separados aplicarán el marco técnico normativo dispuesto en los Anexos 2 y 2.1 y sus modificatorios del Decreto 2420 de 2015, salvo el tratamiento de la cartera de créditos y su deterioro previsto en la Sección 11. En este caso, los anexos a los que hace referencia la norma son las NIIF para PYMES, emitidas por el AISB.

**FONDO DE EMPLEADOS DE SEGURIDAD DE OCCIDENTE “FODEOCCI”  
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INDIVIDUALES AL 31 DE  
DICIEMBRE DEL 2024 - 2023**

Por lo anterior, el tratamiento contable de la Cartera de Créditos de las entidades de economía solidaria debe regirse por lo estipulado en la Circular Contable y Financiera del 2008, Circular Externa 003 del 2013.

b) De igual forma, el artículo 1.1.4.6.1. del decreto 2496 de 2015, establece el tratamiento contable de los aportes sociales en los términos previstos en la Ley 79 de 1988 y sus modificatorios y exceptúa el tratamiento de los aportes sociales de estas entidades, de los principios establecidos en las NIIF, para evitar el efecto negativo que su aplicación traería, por lo tanto, estos seguirán registrándose en el patrimonio.

Los estados financieros fueron autorizados para su emisión en la reunión de la Junta Directiva de FODEOCCI **el 27 de enero del 2025, según Acta No. 324.**

### **3.2 FRECUENCIA DE LA INFORMACIÓN**

La frecuencia con la que se expondrá la información financiera será anual conforme se dispone en las políticas contables aplicadas por la administración y de conformidad a las exigencias del Decreto 2420 del 2015 en su Anexo 2.

### **3.3 MONEDA FUNCIONAL**

Conforme a las exigencias del párrafo 3.23 del anexo 2 del Decreto 2420 del 2015, la moneda funcional y de presentación para FODEOCCI mediante la cual se registrará la información financiera y contable, es el peso colombiano, ya que corresponde al entorno económico principal en el cual se llevan a cabo las operaciones en FODEOCCI.

Las cifras se presentarán en pesos colombianos.

### **3.4 BASE DE ACUMULACIÓN**

De acuerdo con las exigencias establecidas en el párrafo 2.36, Anexo 2 del Decreto 2420 del 2015, los activos, pasivos, patrimonio, ingresos y gastos fueron incorporados en la información financiera, en la medida en que cumplieron con las definiciones y los criterios de reconocimiento previstos para tales elementos en el Marco Conceptual de las NIIF para PYMES.

### **3.5 USO DE ESTIMACIONES Y JUICIOS**

La preparación de los estados financieros de acuerdo con el anexo 2 del Decreto 2420 del 2015 requiere el uso de ciertos estimados contables, así como que la gerencia ejerza el juicio en el proceso de aplicación de políticas contables.

No obstante, lo anterior, la cartera de créditos y aportes sociales se continúan midiendo y revelando de acuerdo con las directrices establecidas por la Superintendencia de Economía Solidaria.

**ESPACIO EN BLANCO**

**FONDO DE EMPLEADOS DE SEGURIDAD DE OCCIDENTE “FODEOCCI”  
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INDIVIDUALES AL 31 DE  
DICIEMBRE DEL 2024 - 2023**

**3.5.1 POLÍTICAS CONTABLES, CAMBIOS EN ESTIMACIONES Y ERRORES**

**Cambios voluntarios de políticas contables:** No se realizó ningún cambio voluntario de políticas contables durante el periodo.

**Cambios en estimaciones contables:** No se presentaron cambios en estimaciones durante el periodo, tales como variaciones en las vidas útiles, valores residuales, en las metodologías para calcular provisiones por litigios en contra ni en otras bases de estimación que deban aplicar prospectivamente.

**Corrección de errores de periodos anteriores:** No se detectaron errores importantes de periodos anteriores.

**3.6 ENTIDAD EN MARCHA**

La información financiera se prepara debido a que FODEOCCI está en funcionamiento y en condiciones normales continuará estando dentro de un futuro previsible. El periodo de funcionamiento estimado de la entidad es indefinido, así mismo la Administración en cabeza de la Gerencia no tiene la necesidad de liquidar, suspender o recortar sus operaciones o cerrarla temporalmente.

**3.7 HECHOS OCURRIDOS DESPUES DEL PERIODO SOBRE EL QUE SE INFORMA**

No se presentan eventos posteriores a la publicación de estados financieros, que puedan afectar las cifras del 1 de enero al 31 de diciembre de 2024.

**3.8 IMPORTANCIA RELATIVA Y MATERIALIDAD**

La presentación de los hechos económicos se hace de acuerdo con su importancia relativa o materialidad.

Para efectos de revelación, una transacción, hecho u operación es material cuando, debido a su cuantía o naturaleza, su conocimiento o desconocimiento, considerando las circunstancias que lo rodean, incide en las decisiones que puedan tomar o en las evaluaciones que puedan realizar los usuarios de la información financiera. En la preparación y presentación de los estados financieros, se determina como material una partida, transacción o ajuste que sea igual o superior al 3% del activo.

**ESPACIO EN BLANCO**

**FONDO DE EMPLEADOS DE SEGURIDAD DE OCCIDENTE “FODEOCCI”  
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INDIVIDUALES AL 31 DE  
DICIEMBRE DEL 2024 - 2023**

#### **4. POLÍTICAS CONTABLES SIGNIFICATIVAS**

Las políticas contables establecidas más adelante han sido aplicadas consistentemente a todos los períodos presentados en estos estados financieros.

##### **4.1. INSTRUMENTOS FINANCIEROS**

###### **4.1.1. Activos financieros**

###### **Reconocimiento, medición inicial y clasificación**

El reconocimiento inicial de los activos financieros es a su valor razonable más, en el caso de un activo financiero que no se lleve al valor razonable con cambios en resultados, los costos de transacción que sean directamente atribuibles a la adquisición del activo financiero.

Los activos financieros se clasifican al costo amortizado o a valor razonable sobre la base del:

- (a) Modelo de negocio de la entidad para gestionar los activos financieros.
- (b) características de los flujos de efectivo contractuales del activo financiero.

Los activos financieros son medidos **al costo amortizado** si el activo se mantiene dentro de un modelo de negocio cuyo objetivo es mantener los activos para obtener los flujos de efectivo contractuales.

###### **Activos financieros a valor razonable con cambios en resultados**

Los activos financieros a valor razonable con cambios en resultados incluyen los activos financieros no designados al momento de su clasificación como a costo amortizado.

###### **Medición posterior de activos financieros.**

Después del reconocimiento inicial, los activos financieros se miden al valor razonable o al costo amortizado, considerando su clasificación.

###### **4.1.1.1. EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO.**

Este grupo comprende los activos de alta liquidez y de mayor realización o disponibilidad inmediata que posee FODEOCCI; lo conforman las siguientes cuentas mayores: caja, depósitos en bancos y otras entidades financieras.

En la cuenta de la caja se registra el efectivo percibido y los cheques recibidos por concepto de pagos de obligaciones Asociados.

En la cuenta de bancos, se registra el movimiento de las operaciones realizadas con el sector financiero y solidario mediante depósito en las cuentas corriente y de ahorro.

###### **4.1.1.2. INVERSIONES.**

Incluye inversiones adquiridas por FODEOCCI con la finalidad de mantener una reserva secundaria de liquidez o por mandato legal.

**FONDO DE EMPLEADOS DE SEGURIDAD DE OCCIDENTE “FODEOCCI”  
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INDIVIDUALES AL 31 DE  
DICIEMBRE DEL 2024 - 2023**

FODEOCCI valora y registra las inversiones en forma diaria teniendo en cuenta el comportamiento del mercado y las características propias de la inversión, revelando el valor o precio justo de intercambio del título o el valor que podría ser negociado.

Revela los importes en libros de cada una de las siguientes categorías de activos financieros en la fecha sobre la que se informa, en total, en el estado de situación financiera o en las notas:

- (a) Inversiones de Patrimonio medidas al valor razonable con cambios en resultados.
- (b) Inversiones Financieras que son instrumentos de deuda medidas al costo amortizado.
- (c) Inversiones de Patrimonio que son instrumentos de patrimonio medidos al costo menos deterioro del valor.

**Clasificación de las Inversiones:** Para el registro contable, las inversiones se clasifican en instrumentos del patrimonio y las correspondientes al fondo de liquidez, que se consideran efectivo restringido, para cumplir con el Fondo de Liquidez.

#### **4.1.2.1. Deterioro de activos financieros**

Un activo financiero que no esté registrado al valor razonable con cambios en resultados es evaluado en cada fecha de balance para determinar si existe evidencia objetiva de deterioro. Un activo financiero está deteriorado si existe evidencia objetiva que ha ocurrido un evento de pérdida después del reconocimiento inicial del activo, y que ese evento de pérdida haya tenido un efecto negativo en los flujos de efectivo futuros del activo que puede estimarse de manera fiable.

La evidencia objetiva de que los activos financieros (incluidos los instrumentos de patrimonio) están deteriorados puede incluir mora o incumplimiento por parte de un deudor, reestructuración de un monto adeudado al Fondo en términos que el Fondo no consideraría en otras circunstancias, indicios de que un deudor o emisor se declarará en bancarrota o que el mercado en el que participa dicho activo puede desaparecer.

Además, para una inversión en un instrumento de patrimonio, una disminución significativa o prolongada las partidas en su valor razonable por debajo del costo, representa evidencia objetiva de deterioro.

Una pérdida por deterioro relacionada con un activo financiero valorizado al costo amortizado se calcula con base en la reglamentación vigente emitida por el ente de control SUPERSOLIDARIA, para el caso del presente informe se calcula el deterioro del activo financiero en función de los días de mora aplicando la tabla de provisión general e individual que se relaciona en la Circular Externa 004 de 2013.

#### **4.1.3. CARTERA DE CRÉDITO ASOCIADOS.**

Para esta política FODEOCCI se acogió al decreto 2496 de 2015, Registra los créditos otorgados y desembolsados por FODEOCCI, bajo distintas modalidades y aprobadas de acuerdo con los reglamentos internos y conforme a lo dispuesto en la Circular Básica Contable y Financiera.

**FONDO DE EMPLEADOS DE SEGURIDAD DE OCCIDENTE “FODEOCCI”**  
**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INDIVIDUALES AL 31 DE**  
**DICIEMBRE DEL 2024 - 2023**

**Clasificación de la Cartera de Créditos:** Para efectos de información, evaluación de riesgos, aplicación de normas contables, constitución de deterioro entre otros, La cartera de créditos se clasifica como Modalidad Consumo con diferentes líneas de crédito.

2) Evaluación, Calificación y Clasificación de la Cartera: FODEOCCI evalúa permanentemente la totalidad de la cartera a cargo de sus asociados, se aplican metodologías de evaluación masiva y el resultado de esta evaluación se registra en el siguiente a su presentación y aprobación por parte de la Junta Directiva.

La calificación de los créditos se califica por nivel de riesgo en una de las siguientes categorías:

- Categoría A o “riesgo normal”
- Categoría B o “riesgo aceptable”
- Categoría C o “riesgo apreciable”
- Categoría D o “riesgo significativo”
- Categoría E o “riesgo de incobrabilidad”

Se contabilizan el deterioro de acuerdo con lo contemplado en el capítulo II de la Circular Básica Contable y Financiera No. 004 de 2008 y Circular Externa 003 del 2013, FODEOCCI, constituye como mínimo un deterioro general del uno por ciento (1%) sobre el total bruto de la cartera de créditos y un deterioro individual de acuerdo con la calificación de la misma.

CATEGORIA	Calificación de la cartera de créditos por edad de vencimiento	CARTERA CONSUMO	DETERIORO INDIVIDUAL
A	Categoría A o “riesgo normal”	0 – 30	0%
B	Categoría B o “riesgo aceptable”	31 -60	1%
C	Categoría C o “riesgo apreciable”	61 -90	10%
D	Categoría D o “riesgo significativo”	91 -180	20%
E	Categoría E o “riesgo de incobrabilidad”	181 – 360	50%
		>360	100%

Registra el valor de los intereses devengados por FODEOCCI sobre sus recursos colocados que aún no hayan completado su período de exigibilidad, o que de haberse producido se encuentran en proceso de cobro.

El deterioro de los intereses de cartera y crédito se realizan de acuerdo con lo señalado en el numeral 6.4 del capítulo II de la Circular Básica Contable y Financiera No. 004 de 2008 y Circular Externa 003 del 2013.

## **4.2. PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO.**

Bajo esta clasificación se incorporarán los activos tangibles que posea la Entidad para el desarrollo de su objeto social. Dentro de esta clasificación se contemplan los bienes, muebles y equipos físicos o de cómputo necesarios para el desarrollo de la actividad.

### **4.2.1. Base de medición**

Los activos clasificados en FODEOCCI como Propiedad Planta y Equipo, serán medidos en su reconocimiento inicial al costo (incluidos los costos para poner el activo en condiciones de uso) y la

**FONDO DE EMPLEADOS DE SEGURIDAD DE OCCIDENTE “FODEOCCI”  
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INDIVIDUALES AL 31 DE  
DICIEMBRE DEL 2024 - 2023**

medición posterior se hará al costo.

**4.2.2. Método de depreciación.**

El método de depreciación aplicado por la entidad, para los activos que se midan al costo, será en línea recta y acorde con la vida económica adoptada para la clasificación respectiva.

El tiempo en que se depreciaran los activos, será la vida útil restante de cada activo. En los eventos en que la vida útil restante del activo y el tiempo que se estime tener el beneficio futuro, el tiempo para depreciar el activo respectivo será el que se estime tener a futuro.

**4.2.2.1 Vidas Útiles o tasas de depreciación.**

La estimación de vidas útiles de los activos fijos corresponde al tiempo que la entidad considera generara beneficios futuros y serán revisadas, y ajustadas si es necesario, a final de cada periodo. Las vidas económicas adoptadas de acuerdo con el modelo de negocio la Entidad son:

a) Muebles enseres	10 años
b) Equipos de cómputo	3 años
c) Planta y redes de comunicación	5 años

**4.3. ACTIVOS INTANGIBLES**

La cuenta de intangibles son gastos identificables, de carácter no monetario, y sin sustancia o contenido físico, que surgen a través de la adquisición. Los intangibles se reconocen inicialmente al costo, siendo su presentación neta de amortización acumulada y pérdidas acumuladas por el deterioro de valor del activo. El costo incluye el costo de adquisición menos los descuentos, asimismo, los costos complementarios directamente relacionados con la adquisición o desarrollo del activo intangible.

La cuota de amortización anual se reconoce como un gasto o costo de otro activo, determinándose en función del método lineal, basado en la vida útil estimada que se le asigne a cada elemento o clase de activo intangible.

La Entidad reconocerá intangibles si, y sólo si, se cumplen los criterios establecidos en esta política. Específicamente cuando exista:

1. Identificabilidad,

2. Control, y

3. Capacidad para generar beneficios económicos futuros Intangibles formados internamente la Entidad reconocerá el desembolso incurrido internamente en una partida intangible como un gasto, incluyendo todos los desembolsos para actividades de investigación y desarrollo, cuando incurra en él, a menos que forme parte del costo de otro activo que cumpla los criterios de reconocimiento de propiedades, planta y equipo. Estos conceptos se reconocerán como gastos. Tratándose de desarrollo interno de software la Entidad deberá reconocer las erogaciones del caso como gastos y no como un activo intangible. Se exceptúa la adquisición de licencias de software que puede constituir

**FONDO DE EMPLEADOS DE SEGURIDAD DE OCCIDENTE “FODEOCCI”  
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INDIVIDUALES AL 31 DE  
DICIEMBRE DEL 2024 - 2023**

un intangible.

**4.3.1. Vidas útiles:**

Las vidas útiles asignadas a cada activo intangible son establecidas por Gerencia a través de departamento de Contabilidad, en base a la utilización esperada del activo por parte de ella. Las vidas útiles por categoría de activo intangible son las que se señalan a continuación:

Software	60 meses
Licencias	De acuerdo con el contrato
Video Institucional	24 meses
Pólizas de Seguros	12 meses

**4.4. PASIVOS**

Para FODEOCCI un pasivo será toda obligación presente surgida de sucesos pasados, al vencimiento de la cual y al cancelarla FODEOCCI espera desprenderse de recursos económicos.

Los pasivos en FODEOCCI se clasificarán como instrumentos financieros y otros pasivos no financieros.

**4.4.1. Entre los pasivos financieros FODEOCCI cuenta con:**

- a) Certificados de Depósitos de Ahorro a Termino
- b) Depósitos de ahorro voluntario
- c) Depósitos de ahorros permanente
- d) Las obligaciones financieras
- e) Las cuentas por pagar
- f) Cuentas por pagar a proveedores

**4.4.2. Los pasivos no financieros son:**

- a) Provisiones
- b) Beneficios a empleados
- c) Fondos Sociales y Mutuales

**4.2.3 RECONOCIMIENTO**

**FODEOCCI reconocerá un pasivo en el estado de situación financiera cuando:**

- a) FODEOCCI tenga una obligación al final del periodo sobre el que se informe como resultado de un suceso pasado.

**FONDO DE EMPLEADOS DE SEGURIDAD DE OCCIDENTE “FODEOCCI”  
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INDIVIDUALES AL 31 DE  
DICIEMBRE DEL 2024 - 2023**

b) Los instrumentos financieros catalogados como pasivos son:

- Depósitos de CDAT y depósitos
- Obligaciones financieras
- proveedores

**4. 2.4. Pasivo corriente: FODEOCCI clasificará como pasivo corriente cuando:**

- a) Espera realizarlo o tiene intención de venderlo o consumirlo en el ciclo normal de la operación. (un año)
- b) Mantiene el activo con fines de negociación
- c) Espera realizar/intercambiar/vender/en doce meses desde la fecha del último cierre
- d) Que se trate de efectivo o equivalente al efectivo o que su utilización este restringida y no puede ser intercambiado para cancelar un pasivo por un periodo de 12 meses,
- e) Los que no cumplan estas condiciones se tendrán como activos no corrientes

**4.2.5. FODEOCCI clasificará como mínimo los siguientes rubros en el estado de situación financiera:**

- Acreedores comerciales y otras cuentas por pagar.
- Pasivos Financieros.
- Pasivos por impuestos corrientes.
- Provisiones.
- Beneficios a Empleados
- Fondos Sociales y Mutuales

FODEOCCI podrá presentar partidas adicionales por separado en el estado de situación financiera, condicionando esta acción a la evaluación del valor, la naturaleza y el plazo de los pasivos, así como a su función dentro de FODEOCCI.

FODEOCCI considerará como pasivo de cuantía indeterminada y de vencimiento incierto, a las siguientes cuentas o rubros del estado de situación financiera.

Fondos mutuales estipulados en la circular básica contable, es decir aquellos que se constituyen por ley.

### **4.3. DEPÓSITOS**

Comprende los depósitos o exigibilidades a cargo de FODEOCCI por la captación de recursos a través de depósitos a término, mediante la expedición de CDAT, Ahorros contractuales, a la vista y registra importes causados como: rendimientos pactados por la utilización de los recursos de los asociados los cuales establecen la base para determinar la constitución del fondo de liquidez.

**FONDO DE EMPLEADOS DE SEGURIDAD DE OCCIDENTE “FODEOCCI”  
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INDIVIDUALES AL 31 DE  
DICIEMBRE DEL 2024 - 2023**

#### **4.4. OBLIGACIONES FINANCIERAS**

Registra el valor de las obligaciones contraídas por **FODEOCCI** mediante la obtención de recursos provenientes de bancos y otras entidades del país, bajo la modalidad de crédito directo y utilización de líneas de crédito establecidas, para ser aplicados a fines específicos o por descubiertos de liquidez.

#### **4.5. CUENTAS POR PAGAR**

Registra importes pendientes de pago, tales como: comisiones y honorarios por servicios, sumas recibidas en virtud de la relación contractual establecida con los proveedores respectivos.

#### **4.6. BENEFICIOS A EMPLEADOS**

##### **4.6.1. Beneficios a empleados corto plazo**

Los beneficios a los empleados a corto plazo son reconocidos como gastos cuando se presta el servicio relacionado.

Se reconoce una obligación por el monto que se espera pagar si **FODEOCCI** posee una obligación legal o implícita actual de pagar este monto como resultado de un servicio entregado por el empleado en el pasado y la obligación puede ser estimada con fiabilidad.

##### **Sueldos, salarios y aportes a la seguridad social**

Las obligaciones por salarios y aportes a la seguridad social se reconocen en los resultados del período por el método del devengo, al costo que normalmente es su valor nominal.

##### **Vacaciones y Bonificaciones del personal**

**FODEOCCI** reconoce el gasto en el estado de resultados por la obligación estimada por vacaciones anuales del personal mediante el método del devengo. Este beneficio corresponde a todo el personal equivale a un monto establecido con las disposiciones laborales vigentes. Este beneficio es registrado a su valor nominal, generándose el pasivo correspondiente por beneficios al personal presentados en el estado de situación financiera.

**FODEOCCI** también reconoce el gasto en el estado de resultados por la obligación por bonificaciones del personal mediante el método del devengado y se determina de acuerdo con disposiciones internas de la compañía vigentes. Este beneficio es registrado a su valor nominal.

#### **4.7. PROVISIONES**

**FODEOCCI** reconoce una provisión cuando está obligado contractualmente o cuando existe una práctica del pasado que ha creado una obligación asumida.

Las provisiones de litigios, costos de contratos onerosos, y otras contingencias se reconocen cuando:

- El Fondo tiene una obligación presente, ya sea legal o implícita, que surjan como resultado de hechos pasados, de los que puedan derivarse perjuicios patrimoniales y económicos;

**FONDO DE EMPLEADOS DE SEGURIDAD DE OCCIDENTE “FODEOCCI”  
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INDIVIDUALES AL 31 DE  
DICIEMBRE DEL 2024 - 2023**

- Es probable que vaya a ser necesaria una salida de recursos para liquidar la obligación;

- Sea posible estimar su monto confiablemente

Las provisiones se revisan en cada período y se ajustan para reflejar la mejor estimación que se tenga a la fecha del estado de situación financiera. Cuando el efecto del valor del dinero en el tiempo es importante, el monto de la provisión se reconoce por el valor presente de los desembolsos que se espera que sean necesarios para liquidar la obligación usando la mejor estimación. La tasa de descuento utilizada para determinar el valor presente es antes de impuestos y refleja el valor temporal del dinero, así como el riesgo específico relacionado con el pasivo en particular, de corresponder. El incremento de la provisión por el paso del tiempo se reconoce en el rubro gasto por intereses.

Las provisiones se revierten contra resultados cuando es menor la posibilidad de ocurrencia de que exista una salida de recursos para cancelar tal obligación.

#### **4.8. FONDOS SOCIALES**

Los fondos sociales constituidos en FODEOCCI, son el fondo de Bienestar Social y Fondo de Desarrollo Empresarial que se incrementan con aportaciones de los Asociados, donaciones y con recursos apropiados de los excedentes del ejercicio anterior, por decisión de la Asamblea General.

#### **4.9. PATRIMONIO**

Está representado por los aportes de asociados, las reservas para la protección de aportes, los excedentes del presente ejercicio y las donaciones.

La reserva para la protección de aportes representa el valor apropiado de los excedentes, conforme a las disposiciones legales, con el propósito de proteger el patrimonio social.

#### **4.10. RECONOCIMIENTO DE INGRESOS, COSTOS Y GASTOS**

Los ingresos, costos y gastos se contabilizan por el sistema de causación, de acuerdo con disposiciones contables en Colombia, corresponden a la ejecución en el desarrollo normal de las operaciones de FODEOCCI.

El reconocimiento del ingreso en forma bruta requiere que se reconozcan separadamente los ingresos, los costos y los gastos de la operación, mientras que el reconocimiento del ingreso en forma neta consiste en el reconocimiento del margen ganado como ingreso por la prestación del servicio o comisión.

Los montos recaudados en representación de terceros, tales como impuesto a la venta, impuesto sobre consumos, impuesto sobre bienes y servicios e impuesto al valor agregado no son beneficios económicos para FODEOCCI y no resultan en aumentos de patrimonio, por lo tanto, son excluidos de los ingresos.

Los siguientes son los tipos de ingresos que FODEOCCI recibe:

a) **Ingresos por servicio de crédito e inversiones**, se registran los intereses corrientes y

**FONDO DE EMPLEADOS DE SEGURIDAD DE OCCIDENTE “FODEOCCI”  
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INDIVIDUALES AL 31 DE  
DICIEMBRE DEL 2024 - 2023**

moratorios obtenidos en la colocación de recursos tanto en cartera como en inversiones en instrumentos equivalente al efectivo y del fondo de liquidez.

FODEOCCI deberá reconocer los ingresos por intereses solamente cuando sea probable que los beneficios económicos asociados con la transacción ingresen a FODEOCCI, y el monto de los ingresos pueda ser medido confiablemente.

Cuando se adquieren inversiones que hayan ganado intereses no pagados, dichos intereses estarán incluidos dentro del valor de compra, es decir, del valor de la inversión.

FODEOCCI reconocerá como Ingreso los intereses moratorios únicamente en el momento de recibo del pago, debido a la incertidumbre que existe sobre la recuperabilidad de estos.

**b) Dividendos, participaciones o retornos,** se registran los dividendos, las participaciones y los retornos obtenidos por inversiones y en cuentas por cobrar.

FODEOCCI deberá reconocer los ingresos por dividendos (ordinarios o extraordinarios) en la fecha en que surja el derecho a hacer exigible el pago.

**Dividendos, participaciones o retornos,** se registran los dividendos, las participaciones y los retornos obtenidos por inversiones y en cuentas por cobrar.

**i) Reversión de la pérdida por deterioro:** se registra la recuperación por deterioro de cualquier activo cuando se recupera en el mismo periodo.

**j) Indemnizaciones:** por siniestros, incapacidades, entre otros.

**k) Diversos:** otros conceptos no especificados y cuantías no superiores a \$ 20.000.00

**l) Por venta de cartera:** se registran las utilidades obtenidas en la venta de cartera, atendiendo lo dispuesto en la circular externa No.08 de 2014.

**lI) Recuperación deterioro,** se registra la recuperación por deterioro que se haya registrado en periodos anteriores.

**m) Pagos recibidos por anticipado**

Cuando FODEOCCI reciba pagos anticipados para la prestación de servicios o para la entrega de bienes en periodos futuros, deberá reconocer un pasivo no financiero por el valor razonable de la contraprestación recibida.

El pasivo reconocido, deberá ser trasladado al ingreso en la medida en que se preste el servicio o se realice la venta del bien. En cualquier caso, el pasivo reconocido deberá ser trasladado al ingreso en su totalidad, cuando finalice la obligación de FODEOCCI de entregar el bien o prestar servicios para los cuales fue entregado el anticipo.

#### **4.10.1. Medición de ingresos**

FODEOCCI deberá medir los ingresos al valor razonable de la contraprestación recibida o por recibir.

**FONDO DE EMPLEADOS DE SEGURIDAD DE OCCIDENTE “FODEOCCI”**  
**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INDIVIDUALES AL 31 DE**  
**DICIEMBRE DEL 2024 - 2023**

El monto de los ingresos que surgen de una transacción generalmente es determinado por acuerdo entre la Entidad y el comprador o el usuario del activo. El valor razonable de la contraprestación recibida se deberá ajustar por el monto de cualquier descuento por venta y reembolso por volumen permitido por FODEOCCI.

#### **4.10.2. INFORMACION A REVELAR**

FODEOCCI deberá revelar, al menos, la siguiente información:

- (a) Las políticas contables adoptadas para el reconocimiento de ingresos ordinarios, incluyendo los métodos utilizados para la determinación del grado de realización de las operaciones de prestación de servicios.
- (b) El valor de cada categoría significativa de ingresos de actividades ordinarias, reconocida durante el período, con indicación expresa de los ingresos de actividades ordinarias procedentes de:
- (c) El valor de los ingresos de actividades ordinarias producidos por intercambios de bienes o servicios incluidos en cada una de las categorías anteriores de ingresos de actividades ordinarias.

#### **4.11.GASTOS**

Gastos son las disminuciones en los beneficios económicos, producidos a lo largo del periodo contable, en forma de salidas o disminuciones del valor de los activos, o bien por la generación o aumento de los pasivos, que dan como resultado disminuciones en el patrimonio, y no están relacionados con las distribuciones realizadas a los propietarios de este patrimonio.

Debe ser objeto de reconocimiento toda partida que cumpla la definición de gasto, siempre que sea probable que cualquier beneficio económico asociado con la partida salga de la entidad y tenga un costo que pueda ser medido confiabilidad.

#### **Nota No. 5. EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO**

Conformado por activos de alta liquidez y de mayor realización o disponibilidad inmediata que posee FODEOCCI, está conformado por la Caja menor y cuatro cuentas bancarias

Banco de Bogotá Cta. Cte. No.146479837  
Banco de Bogotá Cta. Ah No.146479258  
Banco De Bogotá Cuenta No.146541040  
Banco Coopcentral Cuenta No. 227000524

Sus saldos permanecerán debidamente soportados mediante los respectivos arqueos de caja y/o los extractos oficiales remitidos por los terceros, quienes, en su calidad de bancos u otras entidades, han

**FONDO DE EMPLEADOS DE SEGURIDAD DE OCCIDENTE “FODEOCCI”  
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INDIVIDUALES AL 31 DE  
DICIEMBRE DEL 2024 - 2023**

recibido la confianza para salvaguardar los recursos del fondo.

La caja menor constituida para pagos de gastos de menores cuantías cuenta con su respectivo reglamento de caja menor aprobado por la Junta Directiva, tiene una base de \$ 800.000.00, se realiza reembolso cuando el monto utilizado es del 70%.

Los bancos representan la totalidad de los fondos que tiene FODEOCCI a su disposición en entidades Financieras. Estas cuentas no poseen restricción alguna.

Los saldos del efectivo y equivalentes del efectivo:

CONCEPTO	31/12/2024	31/12/2023	VARIACION	%
Caja Menor Oficina	800.000	800.000	0	0,00%
<b>BANCOS COMERCIALES</b>	<b>386.622.033</b>	<b>233.704.865</b>	<b>152.917.168</b>	<b>65,43%</b>
Banco De Bogotá Cta. Cte. No.146479837	357.204.203	222.831.986	134.372.217	60,30%
Banco De Bogotá Cta. Aho. No. 146479258	0	0	0	0,00%
Banco De Bogotá Cta. Cte. No.146541040	29.417.829	10.872.878	18.544.951	170,56%
<b>BANCOS COOPERATIVOS</b>	<b>68.935</b>	<b>68.935</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
Banco Coopcentral No. 227-00052-4	68.935	68.935	0,00	0,00%
<b>TOTAL</b>	<b>387.490.968</b>	<b>234.573.800</b>	<b>152.917.168</b>	<b>65,19%</b>

**NOTA No. 6. EFECTIVO Y EQUIVALENTE AL EFECTIVO RESTRINGIDO**

Al cierre contable del 31 de diciembre de 2024, se tiene como fondo de liquidez constituido el valor de \$ 119,48 millones de pesos, dando cumplimiento a lo dispuesto en el Decreto 790 del 2003, emitido por el Ministerio de Hacienda, esta inversión deben realizarla los fondos de empleados, como protección a los ahorros de los asociados.

Los recursos del fondo de liquidez solo pueden utilizarse por la entidad, cuando haya un retiro masivo de asociados y sea necesario efectuar la devolución de los ahorros.

La inversión se encuentra constituida en el Banco Coopcentral y el Banco Alianza Fiduciaria vigiladas por la Super Financiera, como exige la norma. Los rendimientos financieros producidos, son registrados como ingresos por utilidad en inversiones del fondo de liquidez.

A continuación, el detalle de los saldos por efectivo restringido:

CONCEPTO	31/12/2024	31/12/2023	VARIACION	%
Banco Coopcentral Cta. Ah. A la Vista 427-00052-6	42.261.328	39.121.095	3.140.233	8,03%
Banco Alianza Fiduciaria No. 7727-5	77.224.456	70.088.038	7.136.419	10,18%
<b>TOTAL FONDO DE LIQUIDEZ CONSTITUIDO</b>	<b>119.485.784</b>	<b>109.209.133</b>	<b>10.276.652</b>	<b>9,41%</b>

El valor del fondo de liquidez debe ajustarse al 10% del total de los ahorros voluntarios y al 2% de los

**FONDO DE EMPLEADOS DE SEGURIDAD DE OCCIDENTE “FODEOCCI”  
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INDIVIDUALES AL 31 DE  
DICIEMBRE DEL 2024 - 2023**

ahorros permanentes, que tienen los Asociados en FODEOCCI, el siguiente es el detalle de los ahorros y el cumplimiento de efectivo del fondo de liquidez.

CONCEPTO	31/12/2024	31/12/2023	VARIACION	%
Depósitos de Ahorro Permanente	3.357.727.894	3.144.073.251	213.654.643	6,80%
Depósitos De Ahorro Contractual o Voluntario	297.479.123	235.558.768	61.920.355	26,29%
<b>TOTAL DE CAPTACIONES</b>	<b>3.655.207.017</b>	<b>3.379.632.019</b>	<b>275.574.998</b>	<b>8,15%</b>

Validación de cumplimiento del tope mínimo del Fondo de Liquidez:

CONCEPTO	31/12/2024	31/12/2023
Ahorro Permanente 2%	67.154.558	62.881.465
Ahorro Voluntario 10%	29.747.912	23.555.877
<b>TOTA MINIMO REQUERIDO DEL FONDO DE LIQUIDEZ</b>	<b>96.902.470</b>	<b>86.437.342</b>
<b>TOTAL FONDO DE LIQUIDEZ CONSTITUIDO</b>	<b>119.485.784</b>	<b>109.209.133</b>
<b>Cumplimiento (+) Incumplimiento (-)</b>	<b>22.583.314</b>	<b>22.771.791</b>

**NOTA No. 7. INVERSIONES EN PATRIMONIO**

El rubro está representado en aportes que FODEOCCI tiene en Asociaciones gremiales del sector solidario como son ANALFE y FINANCIAFONDOS.

Estas inversiones son medidas al costo inicial, se incrementan con los aportes semestrales, más la distribución de sus excedentes que se registran como mayor valor de la inversión, cada año FODEOCCI, puede disponer de estos recursos en el momento que lo requiera.

CONCEPTO	31/12/2024	31/12/2023	VARIACION	%
Financiacfondos	4.452.190	4.452.190	0	0,00%
Analfe	820.943	820.943	0	0,00%
<b>TOTAL</b>	<b>5.273.133</b>	<b>5.273.133</b>	<b>0</b>	<b>0,00%</b>

**NOTA NO. 8. CARTERA DE CREDITOS Y SERVICIOS**

El **total de cartera Bruta** de FODEOCCI es de \$ 4.960 millones de pesos al cierre contable del 31 de diciembre de 2024, representada en créditos de consumo.

Se tiene estimado que **la recuperación** de la cartera de créditos de corto plazo (Hasta 12 meses) está representada en el 29,61% por \$ 1.468 millones de pesos y la cartera de créditos a largo plazo en 70,39% por \$ 3.491 millones de pesos (Superior a 12 meses).

**FONDO DE EMPLEADOS DE SEGURIDAD DE OCCIDENTE “FODEOCCI”  
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INDIVIDUALES AL 31 DE  
DICIEMBRE DEL 2024 - 2023**

**La calificación, clasificación y categorización de la cartera** para efectos de provisión ó deterioro, calificarán los créditos por nivel de riesgo en A,B,C,D,E cumpliendo con lo estipulado en la Circular Externa 003 del 2013, emitida por la Superintendencia Solidaria, de acuerdo con la excepción que hiciera en la aplicación del marco normativo de NIIF para Pymes, teniendo en cuenta que la cartera con libranza son las descontadas por nomina directamente por las patronales y las de sin libranza corresponden a ex asociados.

**Dentro del deterioro de la cartera** de consumo FODEOCCI registra el reglamentado en la circular básica contable y financiera, manteniendo en todo tiempo una provisión individual para la protección de sus créditos mínimo en los porcentajes de ley para créditos de consumo, por total de \$ 72,50 millones de pesos al cierre contable del 31 de diciembre de 2024. Además de reconocer una provisión general del 1% sobre el total de la cartera bruta, que al cierre contable del 31 de diciembre de 2024 es de \$ 50,82 millones de pesos.

Se adiciona a la cartera de Créditos, **los valores adeudados por los Asociados en los convenios** por servicios y **los intereses por cobrar de la cartera** calificada en mora de la B, C, D, E. Igualmente se reflejan el deterioro correspondiente.

Además, se informa al cierre contable del 31 de diciembre de 2024, no se realizó **ningún castigo de cartera** por considerarse recuperable.

De acuerdo con la calificación de cartera de crédito al cierre contable del 31 de diciembre de 2024 y al 31 de diciembre del 2023, presenta los siguientes valores en cada calificación:

**ESPACIO EN BLANCO**

**FONDO DE EMPLEADOS DE SEGURIDAD DE OCCIDENTE "FODEOCCI"**  
**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INDIVIDUALES AL 31 DE**  
**DICIEMBRE DEL 2024 - 2023**

CUENTA	31/12/2024	31/12/2023	VARIACION	%
<b>CARTERA DE CREDITOS Y SERVICIOS</b>	<b>4.960.590.929</b>	<b>4.710.517.034</b>	<b>250.073.895</b>	<b>5,31%</b>
<b>CREDITOS DE CONSUMO GARANTIA ADMISIBLE - CON LIBRANZA</b>	<b>14.728.386</b>	<b>10.964.717</b>	<b>3.763.669</b>	<b>34,33%</b>
Categoría A Riesgo Normal	10.913.887	6.481.055	4.432.832	68,40%
Categoría E Riesgo De Incobrabilidad	3.814.499	4.483.662	-669.163	-14,92%
<b>CREDITOS DE CONSUMO GARANTIA ADMISIBLE - SIN LIBRANZA</b>	<b>0</b>	<b>3.628.047</b>	<b>-3.628.047</b>	<b>-100,00%</b>
Categoría a riesgo normal	0	3.628.047	-3.628.047	-100,00%
Categoría c riesgo apreciable	0	0	0	0,00%
<b>CREDITOS DE CONSUMO OTRAS GARANTIAS - CON LIBRANZA</b>	<b>4.992.520.207</b>	<b>4.717.961.552</b>	<b>274.558.655</b>	<b>5,82%</b>
Categoría A Riesgo Normal	4.947.987.390	4.656.309.728	291.677.662	6,26%
Categoría B Riesgo Aceptable	12.731.955	0	12.731.955	0,00%
Categoría C Riesgo Apreciable	0	7.083.139	-7.083.139	-100,00%
Categoría D Riesgo Significativo	7.886.067	15.983.920	-8.097.853	-50,66%
Categoría E Riesgo De Incobrabilidad	23.914.795	38.584.765	-14.669.970	-38,02%
<b>CREDITOS DE CONSUMO OTRAS GARANTIAS - SIN LIBRANZA</b>	<b>75.075.672</b>	<b>84.996.433</b>	<b>-9.920.761</b>	<b>-11,67%</b>
Categoría A Riesgo Normal	4.676.496	39.747.666	-35.071.170	-88,23%
Categoría B Riesgo Aceptable	2.488.576	655.297	1.833.279	279,76%
Categoría C Riesgo Apreciable	0	6.259.979	-6.259.979	-100,00%
Categoría D Riesgo Significativo	6.459.033	2.931.277	3.527.756	120,35%
Categoría E Riesgo De Incobrabilidad	61.451.567	35.402.214	26.049.353	73,58%
<b>INTERESES CREDITOS DE CONSUMO</b>	<b>5.028.271</b>	<b>5.910.427</b>	<b>-882.156</b>	<b>-14,93%</b>
Categoría A Riesgo Normal	1.367.763	2.014.503	-646.740	-32,10%
Categoría C Riesgo Apreciable	471.584	26.493	445.091	1680,03%
Cliente Antiguo	0	545.290	-545.290	-100,00%
Categoría D Riesgo Significativo	506.641	655.258	-148.617	-22,68%
Categoría E Riesgo De Incobrabilidad	2.682.283	2.668.883	13.400	0,50%
<b>DETERIORO CREDITOS DE CONSUMO (CR)</b>	<b>-72.501.040</b>	<b>-61.288.543</b>	<b>-11.212.497</b>	<b>18,29%</b>
Categoría B Riesgo Aceptable	-122.844	-6.553	-116.291	1774,62%
Categoría C Riesgo Apreciable	0	-1.208.552	1.208.552	-100,00%
Categoría D Riesgo Significativo	-2.610.975	-3.409.569	798.594	-23,42%
Categoría E Riesgo De Incobrabilidad	-69.767.221	-56.663.869	-13.103.352	23,12%
<b>DETERIORO INTERESES CREDITOS DE CONSUMO (CR)</b>	<b>-3.657.659</b>	<b>-3.885.785</b>	<b>228.126</b>	<b>-5,87%</b>
Categoría B Riesgo Aceptable	-471.584	-19.203	-452.381	2355,78%
Categoría C Riesgo Apreciable	0	-545.290	545.290	-100,00%
Categoría D Riesgo Significativo	-506.641	-655.258	148.617	-22,68%
Categoría E Riesgo De Incobrabilidad	-2.679.434	-2.666.034	-13.400	0,50%
<b>DETERIORO GENERAL DE CARTERA DE CREDITOS (Cr)</b>	<b>-50.823.244</b>	<b>-48.175.507</b>	<b>-2.647.736</b>	<b>5,50%</b>
Provision General de Cartera	-50.823.244	-43.021.541	-7.801.702	18,13%
Ajuste Clas. y Calif. Cartera Provision General Caja	0	-5.153.966	5.153.966	-100,00%
<b>CONVENIOS POR COBRAR</b>	<b>220.335</b>	<b>405.693</b>	<b>-185.358</b>	<b>-45,69%</b>
Servicios Médicos Y Hospitalarios	0	62.602	-62.602	-100,00%
Servicios Funerarios	220.335	343.091	-122.756	-35,78%
Otros Convenios	0	0	0	0,00%

**FONDO DE EMPLEADOS DE SEGURIDAD DE OCCIDENTE “FODEOCCI”**  
**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INDIVIDUALES AL 31 DE**  
**DICIEMBRE DEL 2024 - 2023**

**NOTA No. 9. CUENTAS POR COBRAR**

Se presentan las siguientes cuentas por cobrar al cierre contable del 31 de diciembre de 2024 y al 31 de diciembre de 2023:

CONCEPTO	31/12/2024	31/12/2023	VARIACION	%
<b>ANTICIPOS</b>	<b>0</b>	<b>15.398.007</b>	<b>-15.398.007</b>	<b>-100,00%</b>
Otros Anticipos	0	15.398.007	-15.398.007	-100,00%
<b>PROVEEDORES</b>	<b>0</b>	<b>2.750.000</b>	<b>-2.750.000</b>	<b>-100,00%</b>
Anticipos Pro-Solidaridad	0	2.750.000	-2.750.000	-100,00%
<b>ANTICIPO DE IMPUESTOS</b>	<b>25.600</b>	<b>0</b>	<b>25.600</b>	<b>0,00%</b>
Retencion de Industria y Comercio por Servicios 10	25.600	0	25.600	0,00%
<b>DEUDORAS PATRONALES Y EMPRESAS</b>	<b>303.044.483</b>	<b>229.580.912</b>	<b>73.463.571</b>	<b>32,00%</b>
Seguridad De Occidente	291.091.635	211.301.306	79.790.329	37,76%
Tango Colombia	3.553.530	9.546.457	-5.992.927	-62,78%
Vacaciones Seguridad De Occidente	4.597.318	2.022.149	2.575.169	127,35%
Liquidaciones Seguridad De Occidente	3.802.000	6.711.000	-2.909.000	-43,35%
<b>OTRAS CUENTAS POR COBRAR</b>	<b>2.999.909</b>	<b>5.749.150</b>	<b>-2.749.241</b>	<b>-47,82%</b>
Otras Cuentas X Cobrar	2.999.909	5.749.150	-2.749.241	-47,82%
<b>TOTAL</b>	<b>306.069.992</b>	<b>253.478.069</b>	<b>52.591.923</b>	<b>20,75%</b>

**ANTICIPOS.** Se encuentra en ceros y totalmente legalizada al cierre contable del 31 de diciembre de 2024.

**DEUDORAS PATRONALES.** Corresponde a los descuentos de nómina, realizados a los asociados por la empresa patronal Seguridad de Occidente y Tango Colombia, que cubren la cartera de crédito y servicios que adeudan a FODEOCCI, abonada quincenalmente, de asociados activos en nómina, en periodo de vacaciones y proceso de liquidación de contratos.

Los saldos adeudados en los conceptos anteriores no superan los 30 días, en cumplimiento a las disposiciones de la Circular Básica Financiera numeral 4.2.1.

**OTRAS CUENTAS POR COBRAR.** Corresponde a saldo de \$299.990 por nota credito pendiente de la factura FEV 74C30448 de Tugo SAS, a saldo de \$3.731 por doble reversión notas 19040-14 y 1920-14 de Maria Cruz, a saldo de \$89.990 pago doble por renovacion dominio de Central comercializadora de Internet, a saldo pendiente por cobrar de \$315.398 impuestos Retefuente e Ica alojamiento asamblea 2023 a Servincludos, a saldo de \$112.243 por valor pagado Fev 43808746 de más a Distribuidora Colombina, a saldo de \$471.000 por extemporaneidad presentación formato CRS2704 de Rubén Pulido, a saldo de \$70.700 examen periódico pendiente (Astrid Palacios) de Grupo ISO, a saldo de \$1.541.879 por poliza de moto Sr. Victor Gamero, a saldo de \$69.155 de Evelin Choco por facturas pagadas despues de fecha de vencimiento y de \$25.823 por saldo pendiente cobranza jurídica de Marilu Erazo.

**NOTA No. 10. PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO.**

**FONDO DE EMPLEADOS DE SEGURIDAD DE OCCIDENTE “FODEOCCI”**  
**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INDIVIDUALES AL 31 DE**  
**DICIEMBRE DEL 2024 - 2023**

Los bienes de propiedad de FODEOCCI que se utilizan para el giro normal de las operaciones y que no se tienen destinados para la venta tienen un valor neto de \$ 73,64 millones de pesos.

Este rubro se contabiliza al costo de adquisición y la depreciación se calcula en forma mensual, aplicando el método de línea recta.

Sus activos materiales, se encuentran asegurados a través de la constitución de pólizas que amparan los riesgos de incendio, terremoto y sustracción, equipo electrónico, igualmente, ninguno de ellos tiene restricciones por gravámenes, pignoraciones o cualquier otra limitación.

A continuación, el detalle de la propiedad, planta y equipo al cierre contable del 31 de diciembre de 2024 y al 31 de diciembre 2023:

CONCEPTO	31/12/2024	Depreciación 2024	Dado de Baja 2024	31/12/2023	VARIACION	%
<b>PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO</b>	<b>145.025.881</b>	<b>0</b>	<b>-2.200.001</b>	<b>147.225.882</b>	<b>-2.200.001</b>	<b>-1,49%</b>
Muebles Y Enseres	96.540.200	0	0	96.540.200	0	0,00%
Maquina Cheques	1.345.600	0	0	1.345.600	0	0,00%
Computadores	20.458.303	0	-2.200.001	22.658.304	-2.200.001	-9,71%
Comunicación	23.433.778	0	0	23.433.778	0	0,00%
Mascota Fodeoccihorrito	3.248.000	0	0	3.248.000	0	0,00%
<b>DEPRECIACION ACUM. PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO</b>	<b>71.378.419</b>	<b>13.193.906</b>	<b>0</b>	<b>58.184.513</b>	<b>13.193.906</b>	<b>22,68%</b>
Muebles Y Equipos De Oficina	41.498.698	8.878.726	0	32.619.972	8.878.726	27,22%
Protectora De Cheques	1.345.600	0	0	1.345.600	0	0,00%
Equipo De Computación Y Comunicación	25.286.121	4.315.180	0	20.970.941	4.315.180	20,58%
Mascota Fodeoccihorrito	3.248.000	0	0	3.248.000	0	0,00%
<b>NETO PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO</b>	<b>73.647.462</b>	<b>-13.193.906</b>	<b>-2.200.001</b>	<b>89.041.369</b>	<b>-15.393.907</b>	<b>-17,29%</b>

**NOTA No. 11. OTROS ACTIVOS E INTANGIBLES**

En el año 2013 se adquirió la licencia del software contable y financiero “Solido”, el costo del software fue de \$ 44.176.512, la amortización se registra por el método de línea recta y se inició en el mes de enero del año 2014. Se estimó una vida útil de 10 años bajo NIIF, con una amortización anual de \$ 4,4 millones de pesos.

En septiembre de 2.017 se hizo la adquisición del derecho a utilizar el programa de EXPINN Technology SAS, por valor parcial de \$ 72.396.530, el cual funciona en la nube, esto teniendo en cuenta que el programa contable y financiero de “Solido Niif” presentó demasiados inconvenientes en su funcionamiento, por lo que la Junta Directiva tomó la decisión de cambiar el programa, la amortización comenzó en el 2018 una vez se encontró en funcionamiento. Se estimó una vida útil de 10 años bajo NIIF, con una amortización anual de \$ 7,4 millones de pesos.

**FONDO DE EMPLEADOS DE SEGURIDAD DE OCCIDENTE "FODEOCCI"**  
**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INDIVIDUALES AL 31 DE**  
**DICIEMBRE DEL 2024 - 2023**

A continuación, se presenta la conformación de los otros activos:

CONCEPTO	31/12/2024	31/12/2023	VARIACION	%
Traslado Otros Activos	0	0	0	0,00%
Seguros Licencia Software	1.303.043	1.303.043	0	0,00%
Programas y Aplicaciones Informáticas	0	450.000	-450.000	-100,00%
Licencias Software	79.652.183	75.730.508	3.921.675	5,18%
Sistema Solido	44.176.512	44.176.512	0	0,00%
Gastos pagados por anticipado	0	0	0	0,00%
<b>OTROS ACTIVOS</b>	<b>125.131.738</b>	<b>121.660.063</b>	<b>3.471.675</b>	<b>2,85%</b>
Amortización Licencias	-97.069.343	-85.498.039	-11.571.304	13,53%
<b>TOTAL</b>	<b>28.062.395</b>	<b>36.162.024</b>	<b>- 8.099.629</b>	<b>-22,40%</b>

**PASIVOS**

**PASIVOS CORRIENTES**

**NOTA No. 12. DEPOSITOS DE ASOCIADOS**

Se registran los ahorros de todos los Asociados en las líneas de Cdat's, ahorros voluntarios y los ahorros permanentes. Al cierre contable del 31 de diciembre de 2024 y al 31 de diciembre de 2023 el saldo en depósitos es el siguiente:

CONCEPTO	31/12/2024	31/12/2023	VARIACION	%
<b>CERTIFICADOS DEPOSITOS DE AHORRO A TERMINO</b>	<b>45.997.619</b>	<b>29.500.000</b>	<b>16.497.619</b>	<b>55,92%</b>
CDAT Entre 6 y 12 Meses	36.097.619	2.000.000	34.097.619	1704,88%
CDAT Igual o Mayor 18 meses	9.900.000	27.500.000	-17.600.000	-64,00%
<b>DEPÓSITOS DE AHORRO CONTRACTUAL O VOLUNTARIO</b>	<b>297.479.123</b>	<b>235.558.768</b>	<b>61.920.355</b>	<b>26,29%</b>
Ahorro Voluntario	150.581.584	110.214.414	40.367.170	36,63%
Ahorro Navideño	0	124.978	-124.978	-100,00%
Ahorro Vacacional	948.398	1.051.599	-103.201	-9,81%
Fodeocci-Ahorrito	119.146.999	97.237.111	21.909.888	22,53%
Vacas Flacas	5.764.021	5.182.760	581.261	11,22%
Agranda Prima	21.038.121	21.444.148	-406.027	-1,89%
Ahorro con Propósito	0	303.758	-303.758	-100,00%
<b>DEPÓSITOS DE AHORRO PERMANENTE</b>	<b>3.357.727.894</b>	<b>3.144.073.251</b>	<b>213.654.643</b>	<b>6,80%</b>
Depósitos de Asociados	3.357.727.894	3.144.073.251	213.654.643	6,80%
<b>TOTAL DE CAPTACIONES</b>	<b>3.701.204.636</b>	<b>3.409.132.019</b>	<b>292.072.617</b>	<b>8,57%</b>

**FONDO DE EMPLEADOS DE SEGURIDAD DE OCCIDENTE "FODEOCCI"**  
**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INDIVIDUALES AL 31 DE**  
**DICIEMBRE DEL 2024 - 2023**

Sobre las líneas de depósito de ahorro a término, FODEOCCI reconoce un interés al final del plazo de apertura, los cuales se registran como costo del servicio.

<b>CDAT'S</b>	<b>TASA INTERES</b>
Plazo De 6 Meses	10% E.A.
Plazo De 12 Y 18 Meses	11% E.A.
Entre 24 Meses	11,2% E.A.

Sobre las líneas de ahorro voluntario, FODEOCCI reconoce un interés capitalizable mensualmente, los cuales se registran como costo del servicio.

<b>LINEAS DE AHORRO</b>	<b>TASA INTERES</b>
Ahorro Voluntario	3,5 % E.A.
Ahorro Vacacional	3,0 % E.A.
Fodeocci ahorro	3,0 % E.A.
Ahorro Vacas Flacas	5,3 % E.A.
Agranda Prima	4,0 % E.A.

Los ahorros permanentes son apalancamiento para los créditos, se realiza el cruce cuando el Asociado se retira del Fondo y queda con saldos pendientes de pago en la cartera de créditos y servicios.

**NOTA No. 13. CREDITOS CON BANCOS Y OTRAS OBLIGACIONES FINANCIERAS**

A continuación, el detalle de los créditos con bancos y otras obligaciones financieras al cierre contable del 31 de diciembre de 2024 y al 31 de diciembre de 2023:

<b>CONCEPTO</b>	<b>31/12/2024</b>	<b>31/12/2023</b>	<b>VARIACION</b>	<b>%</b>
Tarjeta De Credito Banco Bogotá	3.749.284	5.944.104	-2.194.820	-36,92%
<b>TOTAL</b>	<b>3.749.284</b>	<b>5.944.104</b>	<b>-2.194.820</b>	<b>-36,92%</b>

**ESPACIO EN BLANCO**

**FONDO DE EMPLEADOS DE SEGURIDAD DE OCCIDENTE “FODEOCCI”**  
**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INDIVIDUALES AL 31 DE**  
**DICIEMBRE DEL 2024 - 2023**

**NOTA No. 14. CUENTAS POR PAGAR Y OTRAS**

Obligaciones contraídas con terceros con el fin de atender las operaciones normales del Fondo. Este tipo de pasivos es corriente (generalmente a menos de 90 días) por lo tanto no se descuentan, se miden al costo, el siguiente es el detalle de las cuentas por pagar al cierre contable del 31 de diciembre de 2024 y al 31 de diciembre de 2023:

CONCEPTO	31/12/2024	31/12/2023	VARIACION	%
Costos y gastos por pagar	0	376.461	-376.461	-100,00%
Proveedores Nacionales	21.075.140	20.426.811	648.329	3,17%
Impuestos por pagar (GMF)	35.318	31.000	4.318	13,93%
Impuestos por pagar (Retefuente e Ica)	1.157.121	853.109	304.012	35,64%
Impuestos por pagar (Industria y Comercio)	15.324.967	4.715.000	10.609.967	225,03%
Valores por Reintegrar	21.432.348	22.385.193	-952.845	-4,26%
Retenciones y aportes laborales	10.416.700	9.421.500	995.200	10,56%
Remanentes por pagar ex asociados	103.668.508	73.001.534	30.666.974	42,01%
<b>TOTAL</b>	<b>173.110.102</b>	<b>131.210.608</b>	<b>41.899.494</b>	<b>31,93%</b>

**Proveedores.** Se registran principalmente los valores adeudados a empresas o personas naturales que prestan servicios a través de los diferentes **convenios** para la prestación de servicios o compras para los asociados y/o contratos realizados para la adquisición de los obsequios que se entregan a los mismos durante las diferentes actividades del año, a su vez se compone de los saldos por pagar a los proveedores de servicios administrativos propios para operación del Fondo.

Terceros	Saldo Final	% Participación
Colombia Telecomunicaciones S.A. E.S.P.	\$ 4.074,00	0,02%
Londoño & Fernandez Abogados Consultores SAS	\$ 552.597,00	2,62%
D Una Vez SAS	\$ 723.736,00	3,43%
Helder Narvaez Flórez	\$ 18.000,00	0,09%
Juliana Andrea Serna Ampudia	\$ 610,00	0,00%
Fabian Andres Ocampo Cano	\$ 100.010,00	0,47%
Colombiana De Comercio Sa	\$ 4.339.224,00	20,59%
Seguridad De Occidente Ltda.	\$ 40.500,00	0,19%
Prever Previsión General S.A.S	\$ 1.644.846,00	7,80%
Academia Técnica Empresarial ATS SAS	\$ 9.251.716,00	43,90%
Avance Visual SAS	\$ 163.090,00	0,77%
Landers Y Cía. SAS	\$ 97.281,00	0,46%
Londoño & Fernandez Abogados Consultores SAS	\$ 1.567.682,00	7,44%
Mapfre Seguros Generales De Colombia S.A.	\$ 757.289,00	3,59%
Seguridad De Occidente Ltda.	\$ 678.425,00	3,22%
Colombia Telecomunicaciones S.A. E.S.P.	\$ 309.560,00	1,47%
Zinko Colombia SAS	\$ 826.500,00	3,92%
<b>Total General</b>	<b>21.075.140</b>	<b>100%</b>

**FONDO DE EMPLEADOS DE SEGURIDAD DE OCCIDENTE “FODEOCCI”  
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INDIVIDUALES AL 31 DE  
DICIEMBRE DEL 2024 - 2023**

**Impuestos por pagar.** FODEOCCI, Es una entidad NO contribuyente, declarante del impuesto de renta por Ingresos y patrimonio, de acuerdo con lo establecido en el artículo 23 del Estatuto Tributario, por lo tanto, solo contribuye con el impuesto de industria y comercio en el municipio de Cali y es agente retenedor de retención en la fuente e Impuesto a los movimientos financieros (GMF).

**Valores por reintegrar.** El grupo de cuentas (**Otras cuentas por pagar, acreedores varios, otras cuentas y retiros de Ahorro**), corresponde a mayores valores descontados en nómina por novación de créditos, o por descuentos posteriores a la desvinculación de los asociados, estos saldos a favor son aplicados a los créditos nuevos o a los saldos pendientes por cobrar en el momento del retiro.

**Remanentes por pagar:** El grupo de cuentas (**Aportes ex asociados y Ahorros ex asociados**) Son valores adeudados a Asociados retirados por excedentes de ahorros y que no han sido reclamados.

**NOTA No. 15. FONDOS SOCIALES Y MUTUALES**

Son fondos constituidos con un porcentaje de los excedentes de cada ejercicio, aprobado por la Asamblea General de cada año, cumpliendo con lo dispuesto en las Leyes 1481 de 1989, Ley 1391 del 2010 y a los Estatutos de FODEOCCI y por aportes directos de los Asociados, a continuación, el saldo registrado en libros al cierre contable del 31 de diciembre de 2024 y al 31 de diciembre de 2023:

CONCEPTO	31/12/2024	31/12/2023	VARIACION	%
<b>FONDO SOCIAL PARA OTROS FINES</b>	<b>61.175.600</b>	<b>47.112.273</b>	<b>14.063.327</b>	<b>29,85%</b>
Club Fodeocci ahorro	0	258.700	-258.700	-100,00%
Fondo De Desarrollo Empresarial Fodeocci	61.175.600	46.853.573	14.322.027	30,57%
<b>FONDO MUTUAL DE PREVISIÓN ASISTENCIA Y SOLIDARIDAD</b>	<b>80.518.209</b>	<b>91.190.054</b>	<b>-10.671.846</b>	<b>-11,70%</b>
Ingresos Fondo De Previsión Y Asistencia	42.668.085	55.823.772	-13.155.687	-23,57%
Ingresos Fondo De Solidaridad	37.850.123	35.366.282	2.483.841	7,02%
<b>TOTAL</b>	<b>141.693.809</b>	<b>138.302.327</b>	<b>3.391.481</b>	<b>2,45%</b>

FODEOCCI tiene creados los siguientes fondos sociales:

**Club Fodeocci ahorro.** Creado para incentivar el ahorro en los niños.

**Fondo de Desarrollo Empresarial. “FODE”:** De acuerdo con lo establecido en la Ley 1391 de julio del 2010 y lo aprobado en la Asamblea General de Asociados del 2011, se creó el Fondo de Desarrollo

Empresarial Solidario, cuyo objetivo es apoyar las iniciativas empresariales de los asociados y sus familias.

**Fondo Sociales y Fondos Mutuales.** Los fondos sociales se alimentan con los excedentes de cada periodo y los fondos mutuales con la contribución directa del asociado, para fines específicos, entre los que esta atender servicios sociales de bienestar, previsión, solidaridad, educación, recreación, cultura

**FONDO DE EMPLEADOS DE SEGURIDAD DE OCCIDENTE "FODEOCCI"**  
**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INDIVIDUALES AL 31 DE**  
**DICIEMBRE DEL 2024 - 2023**

y auxilios en beneficio de los asociados y sus familias.

**NOTA No. 16. BENEFICIOS A LOS EMPLEADOS**

Representan el valor de las obligaciones originadas en contratos laborales pendientes de pago como cesantías, intereses a las cesantías y vacaciones de acuerdo con la normatividad vigente en materia laboral.

FODEOCCI cuenta con nueve funcionarios con contrato laboral vigente, se realizan las provisiones de las prestaciones sociales.

CONCEPTO	31/12/2024	31/12/2023	VARIACION	%
Cesantias Por Pagar	25.788.094	18.514.957	7.273.137	39,28%
Intereses Sobre Las Cesantias	3.094.571	1.970.586	1.123.985	57,04%
Vacaciones Por Pagar	10.506.060	8.401.115	2.104.945	25,06%
<b>TOTAL</b>	<b>39.388.725</b>	<b>28.886.658</b>	<b>10.502.067</b>	<b>36,36%</b>

Tambien se encuentran las consignaciones realizadas por asociados que no fueron reportadas y que por lo tanto se llevan al registro de pendientes por identificar:

CONCEPTO	31/12/2024	31/12/2023	VARIACION	%
Consignaciones sin identificar	0	229.000	-229.000	-100,00%
<b>TOTAL</b>	<b>0</b>	<b>229.000</b>	<b>-229.000</b>	<b>-100,00%</b>

**NOTA No. 17. PROVISIONES**

Registra las provisiones de gastos por anticipado de FODEOCCI en el desarrollo de su actividad, al 31 de diciembre de 2024 se registró las provisiones de los meses de noviembre y diciembre de la póliza vida deudores expedida por Pan American Life, el saldo registrado en libros al cierre contable del 31 de diciembre de 2024 y al 31 de diciembre de 2023:

CONCEPTO	31/12/2024	31/12/2023	VARIACION	%
Seguros	2.448.241	2.266.249	181.992	8,03%
<b>TOTAL</b>	<b>2.448.241</b>	<b>2.266.249</b>	<b>181.992</b>	<b>8,03%</b>

**ESPACIO EN BLANCO**

**FONDO DE EMPLEADOS DE SEGURIDAD DE OCCIDENTE “FODEOCCI”  
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INDIVIDUALES AL 31 DE  
DICIEMBRE DEL 2024 - 2023**

**PATRIMONIO**

**NOTA No. 18. APORTES SOCIALES**

Representan la participación de los asociados, es decir que es el aporte pagado a FODEOCCI.

Estos Aportes previa autorización de la Asamblea, pueden ser revalorizados de acuerdo con el Índice del I.P.C. certificado por el DANE.

Los aportes sociales de los asociados serán en dinero y quedarán directamente afectados desde su origen a favor de FODEOCCI, como garantía de las obligaciones, que contraigan con el fondo.

Tales aportes no podrán ser gravados por sus titulares a favor de terceros, serán inembargables. Los aportes irreducibles corresponden a 1000 SMMLV, que no podrán ser disminuidos.

A continuación, el saldo registrado en libros al cierre contable del 31 de diciembre de 2024 y al 31 de diciembre de 2023:

CONCEPTO	31/12/2024	31/12/2023	VARIACION	%
Aportes Sociales Ordinarios	193.345.527	246.227.124	-52.881.597	-21,48%
Aportes Sociales Mínimos irreducibles	1.300.000.000	1.160.000.000	140.000.000	12,07%
<b>APORTES SOCIALES</b>	<b>1.493.345.527</b>	<b>1.406.227.124</b>	<b>87.118.403</b>	<b>6,20%</b>

**NOTA NO. 19. RESERVAS PROTECCIÓN APORTES SOCIALES**

**La Reserva para Protección de Aportes Sociales se constituye con el 20%** o más de los excedentes de cada ejercicio según lo establecido en el Artículo 54 de la Ley 79 de 1988.

En el 2017 se creó la Reserva especial con parte de los excedentes del 2016 aprobado en la Asamblea General con el fin de cumplir con la normatividad se lleva **el 10% al Fondo de Desarrollo Empresarial.**

A continuación, el saldo registrado en libros al cierre contable del 31 de diciembre de 2024 y al 31 de diciembre de 2023:

CONCEPTO	31/12/2024	31/12/2023	VARIACION	%
Reserva Protección Aportes Sociales	179.391.999	146.706.224	32.685.775	22,28%

**ESPACIO EN BLANCO**

**FONDO DE EMPLEADOS DE SEGURIDAD DE OCCIDENTE “FODEOCCI”  
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INDIVIDUALES AL 31 DE  
DICIEMBRE DEL 2024 - 2023**

**NOTA NO. 20. DONACIONES Y AUXILIOS**

La donación fue realizada por la empresa Seguridad de Occidente, en el año 2014, para la compra del software contable y financiero, se registró en el patrimonio.

CONCEPTO	31/12/2024	31/12/2023	VARIACION	%
Donaciones y Auxilios	22.088.256	22.088.256	-	0,00%

Las donaciones **recibidas registradas en el patrimonio se consideran superávit de capital**, pero si la entidad, recibe la donación en dinero, para desarrollar su objeto social o la incorporación de los mismos en el ciclo de actividades operaciones de la entidad, estas donaciones se registrarán en el ingreso y a su vez, la distribución de los mismos se registra como gasto.

**NOTA No. 21. RESULTADOS DEL EJERCICIO - EXCEDENTES**

Refleja los resultados económicos del ejercicio, incluye los resultados de la convergencia a Normas Internacionales de Información Financiera NIIF para Pymes.

Durante la presente la vigencia 2024 la distribución de excedentes de vigencia 2023 se ejecutó durante el mes de marzo de 2024.

Como resultado de la Adopción NIIF, en resultado de años anteriores solamente se registran los excedentes por Adopción NIIF, que para la vigencia 2024 se realizó la reclasificación de este saldo a la reserva de protección de aportes de acuerdo a lo dispuesto en la circular externa 09 de 2017 y a la circular básica contable Título II, Capítulo 2, numeral 3.2:

CONCEPTO	31/12/2024	31/12/2023	VARIACION	%
Excedentes Adopción Niif	-	4.041.721	-4.041.721	-100,0%
<b>RESULTADO EJERCICIOS ANTERIORES</b>	<b>0</b>	<b>4.041.721</b>	<b>-4.041.721</b>	<b>-100,00%</b>

Como resultado del ejercicio al cierre contable del 31 de diciembre de 2024 y al 31 de diciembre del año 2023:

CONCEPTO	31/12/2024	31/12/2023	VARIACION	%
Resultado del Ejercicio	124.200.083	143.220.271	-19.020.187	-13,28%

**ESPACIO EN BLANCO**

**FONDO DE EMPLEADOS DE SEGURIDAD DE OCCIDENTE "FODEOCCI"**  
**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INDIVIDUALES AL 31 DE**  
**DICIEMBRE DEL 2024 - 2023**

**NOTA No. 22. INGRESOS**

**INGRESOS OPERACIONALES**

Los ingresos de las actividades ordinarias se reconocen cuando sea probable que los beneficios económicos fluyan a FODEOCCI y que los ingresos se puedan medir de manera fiable, independientemente del momento en el que el pago sea realizado. Los ingresos se miden por el valor razonable de la contraprestación recibida o por recibir, teniendo en cuenta las condiciones de pago definidas contractualmente con el asociado y sin incluir impuestos ni aranceles.

A continuación, el detalle de los ingresos ordinarios recibidos al cierre contable del 31 de diciembre de 2024 y durante el año 2023:

CONCEPTO	31/12/2024	31/12/2023	VARIACION	%
Creditos de Consumo	997.792.601	923.835.594	73.957.007	8,01%
<b>INGRESOS OPERACIONALES DIRECTOS</b>	<b>997.792.601</b>	<b>923.835.594</b>	<b>73.957.007</b>	<b>8,01%</b>

**INGRESOS NO OPERACIONALES**

Los ingresos no operacionales, son ingresos que no corresponden al giro normal y cotidiano de FODEOCCI. A continuación, el detalle de los ingresos recibidos al cierre contable del 31 de diciembre de 2024 y durante el año 2023:

CONCEPTO	31/12/2024	31/12/2023	VARIACION	%
Intereses Fondo De Liquidez Alianza Fiduciaria	7.136.419	7.641.462	-505.043	-6,61%
Intereses Cuenta Coopcentral	3.140.233	4.183.605	-1.043.372	-24,94%
Muebles Y Equipo De Oficina	800.000	-	800.000	0,00%
Analfe	-	20.023	-20.023	-100,00%
Financiafondos	-	30.058	-30.058	-100,00%
Retornos	1.908.846	2.256.677	-347.831	-15,41%
Recuperacion Deterioro Credito Consumo	21.852.634	15.645.677	6.206.957	39,67%
Deterioro General De Cartera	938.122	-	938.122	0,00%
Aprovechamientos	22.000	85.408	-63.408	-74,24%
Ajuste Al Peso	1	1	0	26,00%
Descuentos Proveedores	423.646	355.652	67.994	19,12%
Ajuste Al Peso	20.613	22.103	-1.490	-6,74%
Ingreso De Ejercicios Anteriores	2.950.297	1.665.650	1.284.647	77,13%
Incapacidades	86.364	-	86.364	0,00%
Ingresos Por Donaciones	-	3.000.000	-3.000.000	-100,00%
<b>INGRESOS OPERACIONALES INDIRECTOS</b>	<b>39.279.175</b>	<b>34.906.316</b>	<b>4.372.859</b>	<b>12,53%</b>

**FONDO DE EMPLEADOS DE SEGURIDAD DE OCCIDENTE “FODEOCCI”**  
**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INDIVIDUALES AL 31 DE**  
**DICIEMBRE DEL 2024 - 2023**

**NOTA No. 23. GASTOS POR BENEFICIOS A LOS EMPLEADOS**

La cuenta gastos por beneficios a empleados presenta la siguiente composición al cierre contable del 31 de diciembre de 2024 y durante el año 2023.

Se cuenta con un total de 10 empleados con contrato directo, de los cuales 5 empleados son administrativos y 5 empleados son ventas u operaciones.

Los gastos al cierre contable 31 de diciembre de 2024, del personal administrativo es de \$ 274,90 millones de pesos y los gastos que presentó el personal de ventas u operacional es de \$ 209,50 millones de pesos.

CONCEPTO	31/12/2024	31/12/2023	VARIACION	%
Sueldos	269.496.001	242.096.859	27.399.142	11,32%
Día De La Familia	1.399.999	1.064.920	335.079	31,47%
Comisiones	18.315.000	11.774.665	6.540.335	55,55%
Incapacidades	86.666	494.173	-407.507	-82,46%
Auxilio De Transporte	12.636.000	11.248.477	1.387.523	12,34%
Cesantias	26.790.300	23.471.785	3.318.515	14,14%
Intereses Sobre Las Cesantias	3.147.020	2.220.348	926.672	41,74%
Prima Legal	26.426.940	23.126.218	3.300.722	14,27%
Prima De Vacaciones	5.582.333	0	5.582.333	0,00%
Vacaciones	17.656.085	15.429.908	2.226.177	14,43%
Dotacion Y Suministro A Trabajadores	6.013.909	84.000	5.929.909	7059,42%
Aportes Entidades Promotoras De Salud	25.987.695	22.644.491	3.343.204	14,76%
Entidades Promotoras De Pensiones	36.687.895	31.967.391	4.720.504	14,77%
Entidades Riesgos Laborales	1.526.300	1.336.100	190.200	14,24%
Aportes Caja Compensación Familiar	12.439.700	10.605.400	1.834.300	17,30%
Aportes I.C.B. F	9.330.600	7.955.800	1.374.800	17,28%
Aportes SENA	6.221.100	5.303.800	917.300	17,30%
Capacitacion Al Personal	1.501.939	3.427.518	-1.925.579	-56,18%
IPC Capacitacion Al Personal	27.011	94.489	-67.478	-71,41%
Gastos Médicos Y Medicamentos	765.200	764.300	900	0,12%
Selección De Personal	1.975.400	6.340.320	-4.364.920	-68,84%
Beneficio	392.000	0	392.000	0,00%
<b>BENEFICIO A EMPLEADOS</b>	<b>484.405.093</b>	<b>421.450.962</b>	<b>62.954.131</b>	<b>14,94%</b>

**ESPACIO EN BLANCO**

**FONDO DE EMPLEADOS DE SEGURIDAD DE OCCIDENTE "FODEOCCI"**

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INDIVIDUALES AL  
31 DE DICIEMBRE DEL 2024 - 2023  
Valores Expresados en Pesos Colombianos**

**NOTA No. 24. GASTOS GENERALES**

El siguiente es el detalle de los gastos generales al cierre contable del 31 de diciembre de 2024 y durante el año 2023:

CONCEPTO	31/12/2024	31/12/2023	VARIACION	%
Honorarios	75.212.088	83.662.128	-8.450.040	-10,10%
Impuestos	15.332.647	4.797.597	10.535.050	219,59%
Arrendamientos	79.210.626	59.647.208	19.563.418	32,80%
Seguros	19.031.084	15.719.951	3.311.133	21,06%
Mantenimiento Y Reparaciones	9.525.060	5.037.100	4.487.960	89,10%
Mejoras A Bienes Ajenos	208.383	0	208.383	0,00%
Cuotas De Administración	-	7.213.259	-7.213.259	-100,00%
Aseo Y Elementos	2.882.714	2.906.180	-23.466	-0,81%
Cafetería	1.715.539	3.136.243	-1.420.704	-45,30%
Servicios Públicos	11.306.908	20.364.194	-9.057.286	-44,48%
Transporte, Fletes Y Acarreos	6.051.542	6.245.096	-193.554	-3,10%
Papelería Y Útiles De Oficina	3.898.805	4.253.910	-355.105	-8,35%
Fotocopias	2.824.638	2.475.451	349.187	14,11%
Suministros	25.000	35.700	-10.700	-29,97%
Publicidad Y Propaganda	6.194.762	2.018.500	4.176.262	206,90%
Contribuciones Y Afiliaciones	5.077.822	4.561.604	516.218	11,32%
Gastos De Asamblea	25.282.760	21.304.491	3.978.269	18,67%
Gastos De Directivos	11.200.000	12.610.148	-1.410.148	-11,18%
Gastos De Comités	500.000	1.000.000	-500.000	-50,00%
Reuniones Y Conferencias	1.601.700	1.009.700	592.000	58,63%
Gastos Legales	2.385.000	2.470.090	-85.090	-3,44%
Gastos De Viajes	4.706.551	5.335.329	-628.778	-11,79%
Servicios Temporales	150.000	0	150.000	0,00%
Adecuación E Instalación	674.527	1.341.550	-667.023	-49,72%
Asistencia Técnica	986.167	1.014.078	-27.911	-2,75%
Otros	13.336.683	16.218.102	-2.881.419	-17,77%
<b>TOTAL</b>	<b>299.321.006</b>	<b>284.377.609</b>	<b>14.943.397</b>	<b>5,25%</b>

Entre los gastos más representativos están los de honorarios revisoría fiscal, honorarios por outsourcing en riesgos y honorarios por comunicaciones, en arrendamientos por uso de Software contable y de omnicanalidad.

En la cuenta de Otros Gastos, se registran los edictos publicados, las consultas a Data crédito y la mensajería.

**NOTA No. 25. GASTOS POR DETERIORO**

En este rubro se reflejan el deterioro realizado a la cartera de créditos y cuentas por cobrar, de acuerdo con lo reglamentado por la Superintendencia Solidaria en la Circular Externa 003 de 2013, a su vez el registro de la provisión general del 1% del total de la cartera y una provisión individual por cada crédito calificado en mora que supere los 31 días en mora.

## FONDO DE EMPLEADOS DE SEGURIDAD DE OCCIDENTE "FODEOCCI"

### NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INDIVIDUALES AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2024 - 2023 Valores Expresados en Pesos Colombianos

A continuación, el detalle del gasto por deterioro causado al cierre contable del 31 de diciembre de 2024 y durante el año 2023:

CONCEPTO	31/12/2024	31/12/2023	VARIACION	%
Creditos De Consumo	28.770.799	37.502.607	-8.731.808	-23,28%
Deterioro General De Cartera	2.746.920	7.005.761	-4.258.841	-60,79%
Deterioro Individual De Cartera	2.500.056	3.630.422	-1.130.366	-31,14%
<b>TOTAL</b>	<b>34.017.775</b>	<b>48.138.790</b>	<b>-14.121.016</b>	<b>-29,33%</b>

#### NOTA No. 26. GASTO AMORTIZACION Y AGOTAMIENTO

Registra los valores correspondientes a las amortizaciones efectuadas a intangibles, como software y pólizas de mantenimiento.

A continuación, el detalle del gasto por amortización y agotamiento causado al cierre contable del 31 de diciembre de 2024 y durante el año 2023:

CONCEPTO	31/12/2024	31/12/2023	VARIACION	%
Licencias Software	7.825.493	4.929.396	2.896.097	58,75%
Licencias programas y aplicaciones informáticas	12.181.351	18.492.730	-6.311.379	-34,13%
<b>TOTAL</b>	<b>20.006.844</b>	<b>23.422.126</b>	<b>-3.415.282</b>	<b>-14,58%</b>

#### NOTA No. 27. GASTO DEPRECIACION PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO

Representa el valor ocasionado por la estimación del uso o desgaste de la propiedad planta y equipo durante el periodo. Se utiliza el método de depreciación por línea recta de acuerdo con la vida útil de los equipos así al cierre contable del 31 de diciembre de 2024 y durante el año 2023:

CONCEPTO	31/12/2024	31/12/2023	VARIACION	%
Muebles Y Equipo De Oficina	9.181.958	5.217.540	3.964.418	75,98%
Equipo De Computación Y Comunicaciones	6.206.904	2.232.180	3.974.724	178,06%
<b>TOTAL</b>	<b>15.388.862</b>	<b>7.449.720</b>	<b>7.939.142</b>	<b>106,57%</b>

#### NOTA No. 28. GASTOS FINANCIEROS

Se registran los gastos por intereses, comisiones, chequeras, gravamen financiero, de las cuentas bancarias y créditos.

A continuación, el detalle de los gastos financieros causados al cierre contable del 31 de diciembre de 2024 y durante el año 2023:

**FONDO DE EMPLEADOS DE SEGURIDAD DE OCCIDENTE "FODEOCCI"**

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INDIVIDUALES AL  
31 DE DICIEMBRE DEL 2024 - 2023**

**Valores Expresados en Pesos Colombianos**

CONCEPTO	31/12/2024	31/12/2023	VARIACION	%
Intereses Bancarios	2.715.294	128.150	2.587.144	2018,84%
Interes Mora Seguridad Social	200	37.700	27.700	277,00%
Gastos Intereses Por Financiación Otras Entidades	477	717	662	1203,64%
Gravamen Movimiento Financiero	10.233.171	9.008.100	2.036.143	29,20%
Comisiones	7.851.885	7.173.591	93.330	1,32%
Iva Comisiones	1.503.647	1.365.787	-21.083	-1,52%
Cuota de Manejo Tarjeta de Credito	35.400	233.350	113.802	95,19%
<b>TOTAL</b>	<b>22.340.074</b>	<b>17.947.395</b>	<b>4.392.679</b>	<b>24,48%</b>

**NOTA No. 29. OTROS GASTOS ADMINISTRATIVOS**

Corresponde a otros gastos como de ejercicios anteriores de cuentas por cobrar a EPS, a mayor valor en impuesto de industria y comercio vigencia 2023 y corrección de planillas de seguridad social de vigencias anteriores, en beneficios a empleados correspondiente a un reconocimiento económico a los empleados por colocaciones de créditos y gestión, atención a empleados y directivos como cumpleaños y celebración de fechas especiales.

CONCEPTO	31/12/2024	31/12/2023	VARIACION	%
Intereses Impuestos	1.000	1.000	0	0,00%
Ajuste Cuentas por Cobrar	37.555	0	37.555	0,00%
Gastos Ejercicios Anteriores	18.515.940	915.836	17.600.104	1921,75%
Beneficios a Empleados	1.050.000	61.484	988.516	1607,76%
Atencion a Empleados y directivos	3.286.782	1.590.539	1.696.243	106,65%
Atencion a Asociados	313.209	2.548.910	-2.235.701	-87,71%
Atencion a Terceros Externos	39.764	0	39.764	0,00%
<b>TOTAL</b>	<b>23.244.251</b>	<b>5.117.769</b>	<b>18.126.482</b>	<b>354,19%</b>

**NOTA No. 30. OTROS COSTOS ADMINISTRATIVOS**

Corresponde a los intereses reconocidos de las cuentas que registran a los depósitos de ahorro voluntarios y de CDAT'S.

CONCEPTO	31/12/2024	31/12/2023	VARIACION	%
Intereses Depósitos Ahorro Ordinario	9.386.347	7.547.746	1.838.601	24,36%
Interes CDAT Entre 6 y 12 Meses	97.619	48.470	49.149	101,40%
Interes CDAT Igual o Mayor 18 meses	4.660.067	0	4.660.067	0,00%
Interes Ahorro Contractual	3.755	21.052	-17.297	-82,16%
<b>TOTAL</b>	<b>14.147.788</b>	<b>7.617.268</b>	<b>6.530.520</b>	<b>85,73%</b>

**ESPACIO EN BLANCO**

**FONDO DE EMPLEADOS DE SEGURIDAD DE OCCIDENTE “FODEOCCI”**

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INDIVIDUALES AL  
31 DE DICIEMBRE DEL 2024 - 2023  
Valores Expresados en Pesos Colombianos**

**NOTA No. 31. TRANSACCIONES CON PARTES RELACIONADAS**

Una parte relacionada es una persona o entidad que está relacionada con FODEOCCI, con las cuales se tenga transacciones, que puedan afectar la situación financiera o se consideren relevantes para los interesados. FODEOCCI considera parte relacionada al Representante Legal y a los integrantes de la Junta Directiva. Los integrantes de la Junta Directiva no reciben ninguna remuneración a excepción del Representante Legal y por lo tanto cuenta con un contrato laboral.

RELACION	TIPO	No.	CEDULA	DEPOSITOS	CARTERA
Junta Directiva	Principal	1	41.945.352	12.785.326	19.481.996
Junta Directiva	Principal	2	16.777.738	7.579.993	10.495.430
Junta Directiva	Principal	3	94.250.113	8.018.276	13.996.802
Junta Directiva	Principal	4	15.618.140	5.624.920	12.066.044
Junta Directiva	Principal	5	79.447.555	3.793.964	595.007
Junta Directiva	Suplente	1	14.839.370	11.203.670	7.827.627
Junta Directiva	Suplente	2	16.795.872	5.764.756	-
Junta Directiva	Suplente	3	10.345.925	5.927.467	24.271.399
Representante Legal	-	-	66.883.966	5.190.000	27.220.338

RELACION	CEDULA	DEPOSITOS	CARTERA
Control Social	66.902.253	15.184.141	4.529.061
Control Social	31.996.103	8.674.363	2.410.986
Control Social	79.434.738	4.903.350	14.016.450
Control Social	94.311.896	9.270.627	7.998.430

**ESPACIO EN BLANCO**

**FONDO DE EMPLEADOS DE SEGURIDAD DE OCCIDENTE “FODEOCCI”**

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INDIVIDUALES AL  
31 DE DICIEMBRE DEL 2024 - 2023**

**Valores Expresados en Pesos Colombianos**

**NOTA No. 32. INDICADORES FINANCIEROS**

<b>FINANCIEROS</b>	<b>2024</b>	<b>2023</b>	<b>Explicaciones Dic-24</b>
<b>LIQUIDEZ</b>	<b>3,25</b>	3,41	Este indicador nos dice con cuanto disponible o solvencia de corto plazo, se cuenta para cubrir oportunamente las deudas corrientes, por cada \$1 peso de deuda, se tienen, \$ 3,25 pesos para cubrir las obligaciones en el corto plazo.
<b>ENDEUDAMIENTO</b>	<b>0,69</b>	0,68	Esta razón nos indica que por cada \$ 1 peso del Activo, 0,69 centavos son de los acreedores.
<b>COBERTURA DE INTERESES</b>	<b>5,84</b>	7,32	Indicador mayor a 1, significa que alcanzamos a cubrir 5,84 veces, con la utilidad operacional los gastos financieros. Una relación mínima sería 1:1
<b>RENTABILIDAD DEL PATRIMONIO</b>	<b>6,83%</b>	8,32%	El rendimiento del patrimonio promedio determina la eficiencia de la administración para generar utilidades con el capital de la organización, es decir mide la tasa del patrimonio promedio ó en otras palabras el porcentaje de rentabilidad que están logrando los asociados sobre su inversión en un periodo. La Rentabilidad del Fondo es del 6,83 %
<b>RENTABILIDAD DEL ACTIVO</b>	<b>2,11%</b>	2,63%	El rendimiento del Activo total determina la eficiencia de la administración para generar utilidades con los activos total que dispone la organización, por lo tanto, entre más altos sean los rendimientos sobre la inversión es más eficiente la organización durante un periodo. En otras palabras, la efectividad de la administración para generar utilidades es del 2,11 %
<b>CAPITAL DE TRABAJO</b>	<b>\$1.583.263.816</b>	\$1.377.682.848	Indica que el Fondo dispone de capital de trabajo o recursos económicos para cancelar el pasivo a corto plazo o dentro del ejercicio fiscal. Y aún le queda capital de trabajo

**ESPACIO EN BLANCO**

**FONDO DE EMPLEADOS DE SEGURIDAD DE OCCIDENTE “FODEOCCI”**

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INDIVIDUALES AL  
31 DE DICIEMBRE DEL 2024 - 2023**

**Valores Expresados en Pesos Colombianos**

**NOTA No. 33. INDICADORES DE RIESGO**

<b>RIESGO</b>	<b>2024</b>	<b>2023</b>	<b>Explicaciones Dic-24</b>
<b>SARC (Calidad de Cartera)</b>	<b>2,34%</b>	2,31%	Qué porcentaje de la cartera está en mora: Por cada 100 pesos de cartera, 2,34 pesos están en mora.
<b>SARC (Solvencia)</b>	<b>27,17%</b>	25,37%	Qué porcentaje de los activos se está financiado con el patrimonio. Entre mayor sea el indicador, mayor es la seguridad de los ahorradores y acreedores: El patrimonio apalanca el 27,17 % del activo, así que los acreedores y ahorradores cuentan con gran respaldo patrimonial por parte del Fondo.
<b>SARC (Quebranto Patrimonial)</b>	<b>121,81%</b>	122,48%	Qué porcentaje de los Aportes está respaldado con el Patrimonio: Por cada 100 pesos de aportes, se tienen 121,81 pesos, de respaldo patrimonial, representado en las reservas y excedentes. Se considera bueno $\geq 120$ .
<b>SARO (Eficiencia Operativa)</b>	<b>80,13%</b>	80,25%	Por cada \$100 pesos de ingresos financieros, cuanto se destina al pago de empleados y gastos generales de funcionamiento: 80,13 %.
<b>SARL Y SARM (Apalancamiento con Ahorros)</b>	<b>74,61%</b>	72,37%	Qué porcentaje de la cartera es financiado con depósitos: El 74,61 %. Si este indicador da $> 100\%$ indica que habría baja demanda de crédito en el momento, $< 100\%$ que la diferencia de Cartera se está colocando con ingresos propios de la actividad económica.
<b>SARM (Rentabilidad Cartera)</b>	<b>20,11%</b>	19,61%	Por cada \$100 pesos de cartera cuanto se genera anualmente de intereses: El 20,11 %. La tasa de cartera es competitiva para el segmento libranza, aunque la competencia tiende a ser más fuerte para 2024.

**NOTA No. 34. APROBACION DE LOS ESTADOS FINANCIEROS**

Los estados financieros han sido autorizados para su divulgación por el Representante Legal y Junta Directiva. Estos estados financieros van a ser puestos a consideración del máximo órgano social, quien puede aprobar o improbar estos estados financieros.