



FACEQUIN LTDA
FONDO DE EMPLEADOS EDUCADORES DEL QUINDÍO
NIT. 890.001.590-8

ASAMBLEA GENERAL ORDINARIA DE ASOCIADOS

INFORME DE GESTIÓN AÑO 2024

FACEQUIN LTDA
FONDO DE EMPLEADOS EDUCADORES DEL QUINDÍO

Armenia, marzo 27 de 2025

CONTACTOS

📍 Carrera 13 No. 23-10 Armenia, Quindío
☎ 7476834/ 7295605 🌐 www.facequin.com



FACEQUIN LTDA
FONDO DE EMPLEADOS EDUCADORES DEL QUINDÍO
NIT. 890.001.590-8

ÓRGANOS DE DIRECCIÓN, ADMINISTRACIÓN Y CONTROL

JUNTA DIRECTIVA

PRINCIPALES

EDWIN ARNOL MAMIÁN MUÑOZ
NANCY CABRERA OSORIO
JOSÉ JULIÁN OSPINA CEBALLOS
JAIME RENGIFO LOPEZ
CARLOS FIDEL HURTADO JORÍ

SUPLENTES

OMAR ENRIQUE QUINTERO G.
NELSON MURIEL HENAO
JOSÉ JESUS MUÑOZ PADILLA
LUIS ALBERTO VELASCO A.
OSCAR HENAO GIRALDO

50

AÑOS

*¡Apoyando al
Magisterio
Quindiano y a
sus Familias!*

CONTROL SOCIAL

PRINCIPALES

RODRIGO SERNA GIRALDO
LUIS FERNANDO LOAIZA PATIÑO
MARIA PIEDAD DUQUE GIRALDO

SUPLENTES

MIGUEL ALEJANDRO RESTREPO H.
ARCADIO ARENAS AGUDELO

ADMINISTRACIÓN

VICTOR MORA CARDONA
MARIA EUGENIA ESPINEL OSPINA
JESSICA SUAREZ PEÑA
VALENTINA HENAO CAMPUZANO
DIANA MARCELA GONZALEZ Z.
DIANA PAOLA QUINTERO SANCHEZ
ANGIE CAROLINA VARON TORO

Gerente General
Área de Riesgos y Tesorería
Oficial de Cumplimiento
Oficial Cumplimiento Suplente
Contadora
Área Contable
Área Comercial y Archivo

FACEQUIN LTDA
FONDO DE EMPLEADOS EDUCADORES DEL QUINDÍO

REVISORÍA FISCAL

PRINCIPAL

ROSA ELCY MONTES LOPEZ

SUPLENTE

ALEXANDREA POSADA BAÑOL

2024



INFORME DE GESTIÓN

FONDO DE EMPLEADOS EDUCADORES DEL QUINDIO "FACEQUIN LTDA"

INFORME JUNTA DIRECTIVA

La Junta Directiva del Fondo de Empleados Educadores del Quindío "FACEQUIN LTDA" se complace en compartir los logros alcanzados durante el año 2024, reflejo de nuestro compromiso con la calidad institucional y el bienestar de los asociados. Nuestra gestión se ha fundamentado en un enfoque colaborativo y una toma de decisiones basada en criterios técnicos, siempre en estricta observancia de las disposiciones de la Superintendencia de la Economía Solidaria y el marco normativo vigente del sector solidario. Nuestro principal propósito ha sido consolidar la solidez institucional y garantizar un crecimiento sostenible que beneficie a todos los asociados.

El año 2024 en Colombia se caracterizó por una política monetaria de reducción gradual de las tasas de interés, con el objetivo de controlar la inflación y promover el crecimiento económico, manteniendo una postura cautelosa ante las condiciones económicas internas y externas. Por su parte Facequin Ltda. Logró superar con creces la mayoría de las metas establecidas en nuestro plan de negocios para el período 2023-2024. La Junta Directiva y la Gerencia actuaron con rigor y eficiencia, cumpliendo con los objetivos estratégicos, la transparencia en la rendición de cuentas ante los entes de control y el cierre del ejercicio fiscal 2024 con unos excedentes extraordinarios.

Durante el año 2024, la Junta Directiva celebró doce sesiones ordinarias, en las cuales se implementaron diversas iniciativas y se adoptaron decisiones clave, sobresaliendo especialmente las siguientes:

- ◆ Modificación y optimización del reglamento de crédito con el objetivo de adecuarlo a las dinámicas de la demanda crediticia, garantizando su alineación con el marco normativo vigente y fortaleciendo la sostenibilidad financiera de la organización.
- ◆ Supervisión mensual de los informes emitidos por el Comité de Riesgos, (SARC, SARL, SARLAFT, SARO Y SARM) asegurando una gestión eficaz y alineada con los estándares de control y mitigación de riesgos.
- ◆ Aprobación del presupuesto general y seguimiento detallado de la ejecución presupuestal de los fondos sociales, garantizando una óptima y transparente administración, alineada con la normatividad vigente
- ◆ Participación estratégica en seminarios de actualización para directivos, orientados al fortalecimiento de competencias y al desarrollo de conocimientos clave para la toma de decisiones y el manejo eficaz de la entidad.



INFORME DE GESTIÓN

FONDO DE EMPLEADOS EDUCADORES DEL QUINDIO "FACEQUIN LTDA"

- ◆ Actualización y aprobación de los reglamentos del Fondo social para otros fines, de los fondos sociales y el reglamento del depósito de ahorro contractual.
- ◆ Monitoreo y análisis de los informes emitidos por la Revisoría Fiscal.
- ◆ Supervisión de las dos evaluaciones de cartera y sus respectivos resultados, dando alcance a las disposiciones establecidas en el Capítulo II, Título IV, de la Circular Básica Contable y Financiera, presentadas por el Comité de Riesgos.
- ◆ Participación de la Junta Directiva en el "Seminario Actualización Directivos en SARLAFT 2024".

En línea con el retorno solidario, el Fondo otorgó a sus asociados durante el año 2024 auxilios y bonos que se detallan a continuación:

- Entrega de 1.843 bonos SODEXO por valor de \$552.900.000, correspondiente a la distribución de excedentes.
- Reconocimiento de 96 auxilios de solidaridad por fallecimiento de familiares de asociados por valor de \$92.700.000.
- Pago de 19 auxilios póstumos por fallecimiento de 4 asociados, por valor de \$62.500.002.
- Envío de ramos fúnebres por valor de \$1.780.000
- 8 sorteos de electrodomésticos durante el año 2024 por valor de \$14.474.941.
- Entrega de 16 bonos de fidelidad Cooperativa a asociados con antigüedad desde el año 1.989 sin retirar sus ahorros por valor de \$12.800.000.
- Sorteo de 12 becas durante la Asamblea General de Asociados por valor de \$6.600.000 y sorteo de un computador portátil y un televisor por valor de \$3.998.900.
- 11 bonos de Apoyo a diferentes eventos del magisterio como el día de la mujer, día del maestro sindicalizado y el administrativo sindicalizado realizados por SUTEQ, y apoyo a la asamblea general de FAFS por valor de \$1.450.000.



INFORME DE GESTIÓN

FONDO DE EMPLEADOS EDUCADORES DEL QUINDIO "FACEQUIN LTDA"

RETORNO SOLIDARIO	2024
BONOS SODEXO \$300.000 C/UNO	1.843
AUXILIOS POR SOLIDARIDAD	96
AUXILIOS PÓSTUMOS	19
RAMOS FÚNEBRES	10
SORTEO ELECTRODOMÉSTICOS	8
BONOS FIDELIDAD COOPERATIVA	16
SORTEOS ASAMBLEA	14
BONOS EVENTOS MAGISTERIO	11

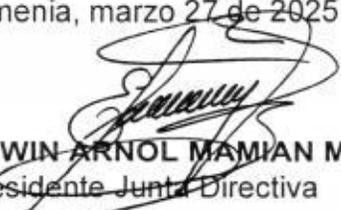
Durante el año 2024, la Gerencia enfocó su gestión en la eficiencia operativa, la asesoría especializada y el seguimiento riguroso a las decisiones adoptadas por la Junta Directiva. Este enfoque permitió la optimización continua de los procesos institucionales, fortaleciendo la estructura organizacional para el cumplimiento efectivo de la misión y la materialización de la visión establecida por el Fondo de Empleados Educadores del Quindío.

Bajo el liderazgo del señor Víctor Mora Cardona, la gerencia superó ampliamente las metas trazadas, a través de una gestión colaborativa fundamentada en los principios de la administración del riesgo., pilar fundamental en la dirección de la entidad y en el control normativo establecido por la Superintendencia de Economía Solidaria.

El cierre del ejercicio 2024 refleja un balance altamente positivo, proyectando una perspectiva optimista para el futuro y una comprensión estratégica de los desafíos que impone el entorno económico en el año 2025. En este contexto, reafirmamos nuestro compromiso con el fortalecimiento de los procesos internos, la implementación de equipos de cómputo de última generación, el desarrollo continuo del talento humano y la consolidación de una cultura organizacional basada en el sentido de pertenencia, reforzando los valores institucionales y afianzando la esencia del Fondo.

En nombre de la Junta Directiva y de todo el equipo de trabajo, extendemos nuestro más profundo agradecimiento a los asociados por su valiosa contribución, la cual ha sido clave para consolidarnos como una entidad líder en el Eje Cafetero. Su confianza nos motiva a fortalecer nuestra gestión, impulsando la mejora continua en favor de los asociados y el desarrollo de la comunidad.

Armenia, marzo 27 de 2025


EDWIN ARNOL MAMIAN MUÑOZ
Presidente Junta Directiva



INFORME DE GESTIÓN

FONDO DE EMPLEADOS EDUCADORES DEL QUINDIO "FACEQUIN LTDA"

INFORME DE GERENCIA

Durante el año 2024, el Fondo de Empleados Educadores del Quindío "FACEQUIN LTDA." ha demostrado una gestión sobresaliente, consolidándose como un referente en la región del Eje Cafetero. Gracias a una administración estratégica, eficiente y transparente, se obtuvieron resultados excepcionales en términos de rentabilidad y crecimiento patrimonial, superando las proyecciones y optimizando los beneficios para sus asociados. En comparación con otras entidades del sector, el Fondo ha mantenido una posición de liderazgo, destacándose por su desempeño financiero y su capacidad de administración de los recursos. Estos logros son el resultado de una planificación rigurosa y un enfoque orientado al bienestar de la comunidad educativa, reafirmando su solidez institucional y su reconocimiento en el ámbito regional.

En cumplimiento estricto de los estatutos del Fondo y en alineación con el marco normativo vigente, tengo el honor de presentar ante la Asamblea General Ordinaria el informe de gestión correspondiente al ejercicio 2024. Este documento detalla las principales acciones ejecutadas a lo largo del año, todas ellas enfocadas en la consolidación institucional, la optimización de los servicios y la implementación de estrategias orientadas al crecimiento sostenible y al bienestar de todos los asociados a Facequin Ltda.

BALANCE ECONÓMICO Y SOCIAL 2024

ENTORNO ECONÓMICO

En el año 2024, la economía colombiana experimentó una desaceleración en su crecimiento, con un producto interno bruto (PIB) que aumentó un 1% en contraste con el 7.5% registrado en el 2023. Durante el periodo 2023-2024, la desaceleración económica en Colombia impactó significativamente el recaudo tributario, ubicándolo por debajo de las proyecciones establecidas por el Gobierno Central. Como consecuencia, se implementaron ajustes presupuestales tanto para la vigencia 2024 como para 2025, incluyendo aplazamientos de partidas estratégicas de inversión con el propósito de preservar la estabilidad fiscal y mantener la confianza de los mercados. La caída en el ritmo de crecimiento también fue influenciada por desafíos globales, como la inflación y las tensiones geopolíticas, que generaron incertidumbre en la economía local. Este contexto se desarrolló en un escenario de endeudamiento público que, desde el año 2020, oscila entre el 55 % y 60 % del PIB.

A nivel general el panorama es muy preocupante en materia fiscal y de incertidumbre frente al potencial impacto en la inflación que pueda tener el reajuste del 9.54% en el SMLMV así como el incremento del precio del dólar y el Diesel en 2025, por lo que se espera las reducciones de la tasa



INFORME DE GESTIÓN

FONDO DE EMPLEADOS EDUCADORES DEL QUINDÍO "FACEQUIN LTDA"

de interés por el Banco de la República sean muy prudentes en el primer semestre del año. De hecho, en su primera reunión de enero de 2025 mantuvo estable la tasa en 9.50% y se informa que la inflación anual arranca el año con tendencia al alza (5.22% vs 5.20% a diciembre de 2024)

El desempeño económico ha afectado a múltiples sectores productivos, con impactos particularmente preocupantes en la industria manufacturera, el comercio, la construcción y la explotación de minas y canteras. No obstante, en el mercado laboral, la tasa de desempleo se ha mantenido en torno al 10 %, nivel que, aunque elevado en comparación con otros países de la OCDE, refleja una recuperación respecto a los valores observados antes de la pandemia. Sin embargo, la informalidad y el desempleo estructural continúan siendo desafíos latentes.

En el año 2024 el Banco de la Republica mantuvo altas tasas de interés para controlar la inflación, aunque en desaceleración, seguía por encima del 3%. Esta política buscaba frenar el consumo y la inversión para reducir las presiones inflacionarias, pero también encareció el crédito afectando a familias y empresas. La tasa de los CDT alcanzó sus máximos, iniciando el año 2023 con un IBR de 13%, y para 90, 180 y 360 días tasas del 14,81%, 17,17% y 18,24% respectivamente. Estas también se han reducido a finales de enero de 2025 a niveles de 9.3% hasta 180 días y de 10% a un año, lo que equivale a reducciones de más del 44% para los plazos superiores a 90 días y de casi 40% para los 90 días.

En conclusión, el gobierno tiene muy poco margen para impulsar la economía y por el contrario, aplazó una serie de inversiones y estableció la necesidad de efectuar recortes buscando austeridad y eficiencia en el gasto de funcionamiento.

A pesar de este entorno adverso, Facequin Ltda. logró cumplir e incluso superar la mayoría de sus metas presupuestadas para la vigencia 2024, mediante una administración eficiente y un riguroso control financiero.

ANÁLISIS Y EVOLUCIÓN FINANCIERA

SITUACIÓN FINANCIERA

La organización ha fortalecido su posición como referente en la prestación de servicios financieros y sociales, contribuyendo activamente a la reactivación económica. En el año 2024, el Fondo mostró un desempeño sólido en términos de rentabilidad y eficiencia operativa evidenciada en el crecimiento del 12% en los excedentes, lo que llevó a alcanzar una cifra de \$2.145 millones al cierre del año 2024. La gestión responsable de los recursos refleja un crecimiento sostenido de los activos y un incremento progresivo de los rendimientos para los asociados. La diversificación estratégica de las inversiones, combinada con una política prudente de gestión de riesgos,



INFORME DE GESTIÓN

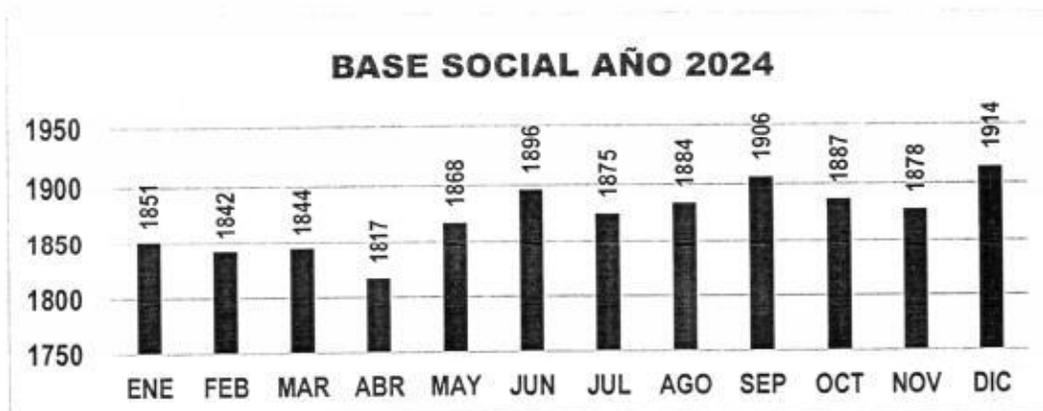
FONDO DE EMPLEADOS EDUCADORES DEL QUINDÍO "FACEQUIN LTDA"

garantizó estabilidad financiera y sostenibilidad a largo plazo. Además, los resultados positivos en liquidez y solvencia reafirman la capacidad del Fondo para cumplir con sus obligaciones y seguir ofreciendo beneficios atractivos, consolidándose como una opción confiable de ahorro y crédito.

En línea con su estrategia de fortalecimiento institucional y la responsabilidad social, el Fondo atiende de manera adecuada las necesidades de sus asociados, evidenciado a través de una oferta integral de productos de ahorro y crédito, revalorización de aportes, auxilios económicos póstumos y de solidaridad, así como la entrega de bonos SODEXO entre otros, para fortalecer su bienestar y estabilidad financiera. La descripción detallada de estos programas y su impacto se encuentra documentada en el presente informe.

En cumplimiento de su marco normativo, Facequin Ltda garantizó la oportuna presentación de informes y declaraciones ante los organismos de control, al tiempo que fortaleció sus sistemas empresariales en línea con su enfoque de mejora continua.

En el año 2024, uno de los principales desafíos fue fortalecer la fidelización y el sentido de pertenencia de los asociados al Fondo. Gracias a estrategias efectivas, la base social pasó de 1.851 asociados en enero a 1.914 en diciembre 2024, aumentó el 3.5% representado en 63 asociados.

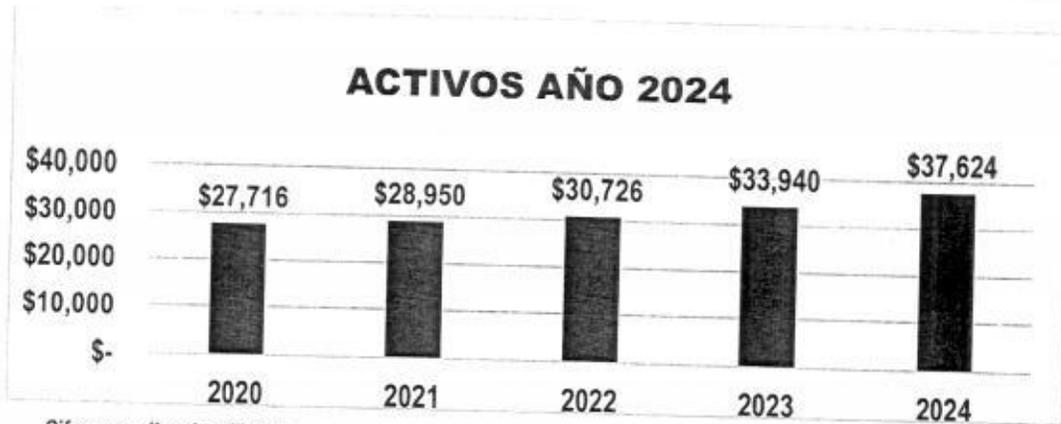


Durante el año 2024 el crecimiento de FACEQUIN LTDA., se evidencia en el desempeño financiero sólido, reflejado en el incremento de sus activos, patrimonio, excedentes, cartera de créditos, aportes y ahorros, entre otros indicadores clave. A pesar de un entorno financiero caracterizado por alta volatilidad, la entidad ha demostrado una gestión estratégica eficiente, fortaleciendo su solidez patrimonial y garantizando la sostenibilidad de sus operaciones. Su enfoque proactivo le ha permitido no solo mitigar riesgos, sino también potenciar el valor para sus asociados, asegurando su bienestar. El Fondo ocupa el primer lugar en número de asociados en el Departamento y el segundo a nivel regional, entre los Fondos de Empleados que reportan información a la SUPERSOLIDARIA.



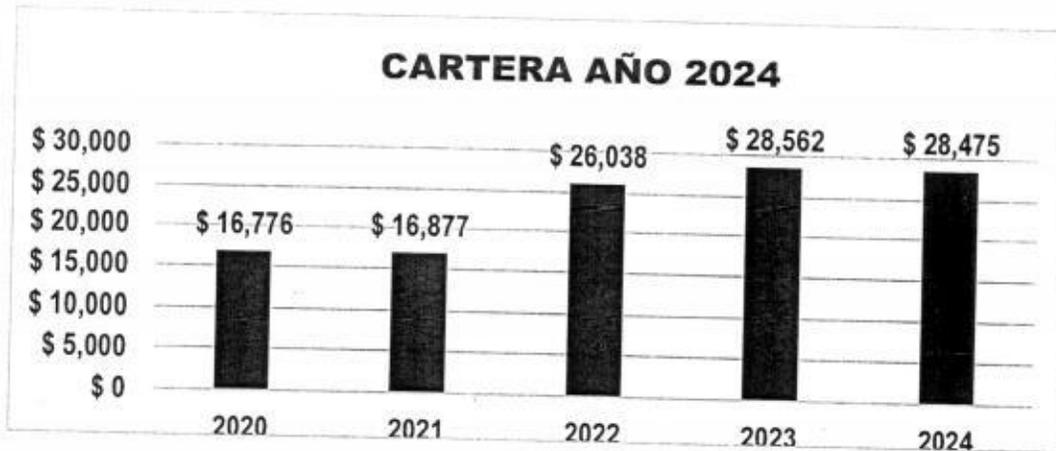
INFORME DE GESTIÓN

FONDO DE EMPLEADOS EDUCADORES DEL QUINDIO "FACEQUIN LTDA"



Cifras en miles de millones

El activo del Fondo en el año 2024, aumento el 10.9% alcanzando una cifra de \$37.624 millones al cierre del ejercicio, en comparación con los \$33.940 millones del año anterior. Este incremento demuestra la solidez y el crecimiento constante de los recursos del Fondo, resultado de una administración financiera eficiente y estratégica, orientada a maximizar su sostenibilidad. Este indicador nos posiciona como el primer Fondo de Empleados en el Departamento y el segundo en la región del eje cafetero en cuanto a Activos se refiere, entre los Fondos de empleados sujetos a la supervisión por parte de la SUPERSOLIDARIA.



Cifras en miles de millones

Al cierre del año 2024, la cartera total registró un saldo de \$28.475 millones, manteniendo un promedio desde el año 2023, sin embargo, se contrajo levemente en un 0,31% correspondiente a \$87 millones. Este indicador muestra el gran esfuerzo en el cumplimiento de la misión como eje fundamental de la economía solidaria, alineado con el bienestar social de los asociados y el futuro sostenible del Fondo.

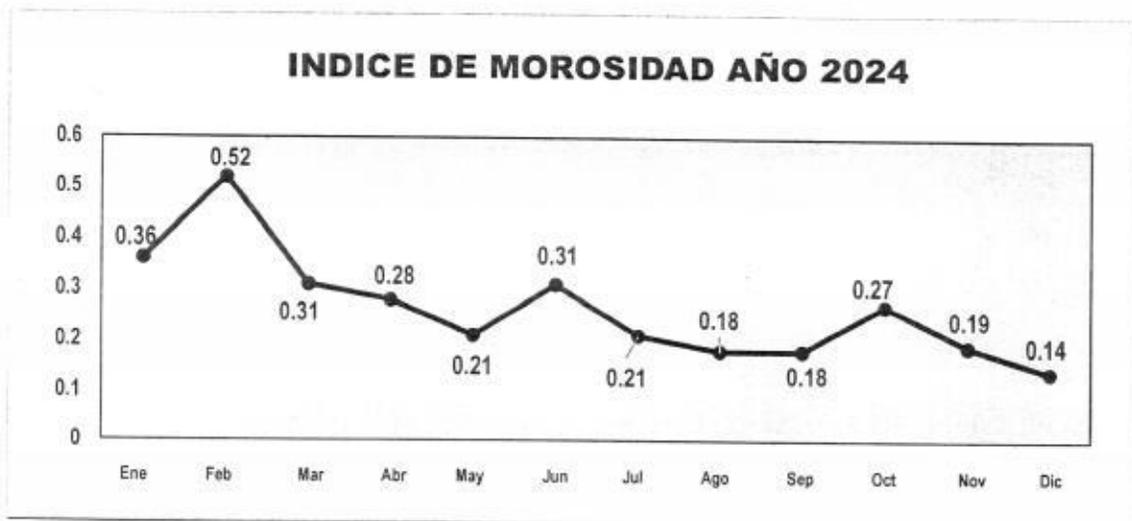


INFORME DE GESTIÓN

FONDO DE EMPLEADOS EDUCADORES DEL QUINDIO "FACEQUIN LTDA"

La cartera del Fondo se consolida como el principal activo con una participación significativa del 75%. Ubicándonos en el primer puesto a nivel departamental y segundo puesto en el eje cafetero, entre los Fondos de Empleados bajo la supervisión de la SUPERSOLIDARIA.

En materia de límites establecidos por la entidad para evaluar la calidad de la cartera por mora, se determinó un límite máximo del 2%. Este indicador se calcula dividiendo el valor de la cartera en mora entre el total de la cartera. Al cierre del ejercicio fiscal del año 2024, el Fondo ha presentado niveles históricos de calidad por mora por debajo del 0.6% lo que refleja una gestión efectiva en la colocación de los créditos.



La estabilidad de este indicador se debe a la eficiente gestión de la cartera a través de descuento por libranza, mecanismo que abarca el 98% del recaudo. Solo el 2% restante, realiza sus pagos por ventanilla debido a que su pagaduría es COLPENSIONES y gestionar estos recaudos ha representado un desafío, dado el elevado costo de la comisión que esta entidad cobra por llevar a cabo el recaudo.

Durante el ejercicio 2024, las captaciones de aportes, ahorros de los asociados y depósitos registraron un crecimiento del 11.6%, alcanzando un saldo de \$21.319 millones al cierre del período, en contraste con los \$19.104 millones reportados en el año 2023. Es importante resaltar que el Fondo financia sus operaciones exclusivamente con recursos propios, sin depender de endeudamiento bancario, lo que permite optimizar la liquidez, fortalecer la solvencia patrimonial y una gestión financiera eficiente orientada a la sostenibilidad a largo plazo.



INFORME DE GESTIÓN FONDO DE EMPLEADOS EDUCADORES DEL QUINDIO "FACEQUIN LTDA"



El 46% del activo está respaldado por el patrimonio, lo que proporciona a los ahorradores una base financiera sólida y refuerza la confianza en la estabilidad y solvencia del Fondo. Al finalizar el 2024, el patrimonio alcanzó los \$17.299 millones, fortaleciendo la posición del Fondo como el primero en el Departamento y segundo en la región del eje cafetero en términos de Patrimonio, entre los Fondos de Empleados bajo la supervisión de la SUPERSOLIDARIA.





INFORME DE GESTIÓN

FONDO DE EMPLEADOS EDUCADORES DEL QUINDIO "FACEQUIN LTDA"

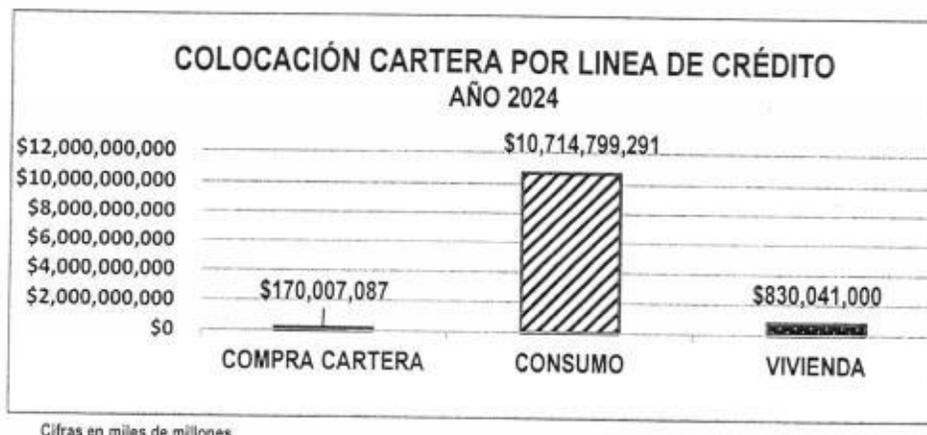
RESULTADOS

Es importante destacar la eficiencia operativa de nuestra organización, evidenciada en el crecimiento del 12% en los excedentes, lo que nos llevó a alcanzar una cifra de \$2.145 millones al cierre del año 2024, en comparación con los \$1.916 millones obtenidos en el año anterior.

El incremento en los excedentes destaca la eficiencia en la administración financiera del Fondo, consolida su posición sólida y sostenible en el mercado, permite fortalecer los Fondos Sociales y aumentar la transferencia de beneficios sociales a los asociados. Este indicador nos posiciona en el primer puesto en términos de excedentes tanto a nivel departamental como regional entre los Fondos de Empleados sujetos a la supervisión de la SUPERSOLIDARIA.



Durante el año 2024, se desembolsaron 742 solicitudes de crédito presentadas por los asociados, por un valor total de \$11.714 millones, con colocaciones mensuales entre los \$655 y \$1.321 millones mensuales.





INFORME DE GESTIÓN

FONDO DE EMPLEADOS EDUCADORES DEL QUINDIO "FACEQUIN LTDA"

El Fondo durante el año 2024, sobresale en el posicionamiento del ranking de Fondos de Empleados a nivel nacional, regional y departamental así:

POSICION DE FACEQUIN LTDA., EN EL RANKING NACIONAL Y REGIONAL DE FONDOS DE EMPLEADOS			
VARIABLE	LUGAR A NIVEL DEPARTAMENTAL ENTRE 8 FONDOS DEL QUINDIO	LUGAR A NIVEL REGIONAL EJE CAFETERO	LUGAR DEL FONDO A NIVEL NACIONAL ENTRE 98 FONDOS DE PRIMER NIVEL DE SUPERVISIÓN
EXCEDENTES	1	1	32
ACTIVO	1	2	69
PASIVO	1	1	79
PATRIMONIO	1	2	40
CARTERA DE CREDITO	1	2	67
DEPOSITO	1	2	77
# ASOCIADOS	1	4	66

Fuente: Superintendencia de la Economía Solidaria.

POSICIÓN DE FACEQUIN LTDA. EN EL RANKING DEPARTAMENTAL DE FONDOS DE EMPLEADOS								
#	FONDO DE EMPLEADOS	ASOCIADOS	ACTIVOS	PASIVO	PATRIMONIO	EXCEDENTES	CARTERA	DEPÓSITOS
1	FACEQUIN LTDA	1	1	1	1	1	1	1
2	F.E. COMFENALCO "FODECOM"	2	4	4	3	4	3	6
3	F.E. IBG	3	5	6	4	3	6	5
4	F.E DEL HOSPITAL SAN JUAN DE DIOS	4	3	3	6	2	4	3
5	F.E DE LA UNIQUINDIO	5	2	2	2	8	2	2
6	F.E. SERV.PUB.DEPTOS EJE CAFETERO	6	6	5	5	5	5	4
7	F.E. CONTRATISTAS Y PENS. "C.R.Q."	7	7	7	7	6	7	7
8	F.E. BERHLAN	8	8	8	8	7	8	8

Fuente: Superintendencia de la Economía Solidaria.



INFORME DE GESTIÓN

FONDO DE EMPLEADOS EDUCADORES DEL QUINDIO "FACEQUIN LTDA"

RETORNO SOLIDARIO

- En el mes de septiembre del año 2024, FACEQUIN LTDA., entregó chequeras con bonos SODEXO por valor de \$300.000 cada una, beneficiando a 1.843 asociados, el valor total de esta actividad fue de \$552.900.000.
- En línea con el compromiso solidario y el respaldo a los asociados en momentos difíciles, durante el año 2024, el Fondo otorgó 96 auxilios por fallecimiento de familiares de asociados, en primer grado de consanguinidad (padres, cónyuge, hijos y hermanos), así como 19 auxilios póstumos a familiares de asociados fallecidos, además, se entregaron 10 ramos fúnebres. El valor total de estos beneficios ascendió a \$156.980.002
- Durante la asamblea general de asociados realizada en el año 2024 Facequin Ltda., premia la fidelidad y permanencia de sus asociados en el Fondo entregando 16 bonos de \$800.000 a cada uno de los asociados que desde el año 1.989 vienen de manera continua sin retirar sus ahorros del Fondo. El valor total de esta actividad fue de \$12.800.000
- Durante el año 2024, el Fondo sorteó 8 becas entre los asociados, que consistieron en la entrega de 8 Televisores. El valor total entregado durante el año fue de \$14.474.941
- Durante la realización de la Asamblea General de Asociados en el año 2024, se sortearon: 12 becas incentivando a los asociados a participar en la Asamblea. El valor total de esta actividad fue de \$6.600.000. Igualmente se sortearon: 1 portátil y 1 televisor, incentivando la actualización de datos de los asociados asistentes. El valor total de esta actividad fue de \$3.998.900
- En línea con nuestro compromiso hacia la responsabilidad social empresarial que distingue a las organizaciones de nuestro sector, el Fondo extendió su apoyo a instituciones como el FAST, SUTEQ y la Secretaría de Educación Departamental. Se entregaron un total de 11 bonos, destinados a respaldar iniciativas significativas como el Día de la Mujer, el Día del Maestro y el día del Administrativo Sindicalizado, El Foro Educativo organizado por la Secretaría de Educación Departamental y la asamblea del FAST. El valor total de esta actividad fue de \$1.450.000.



INFORME DE GESTIÓN

FONDO DE EMPLEADOS EDUCADORES DEL QUINDIO "FACEQUIN LTDA"

OTROS LOGROS

- Se mantuvo una tasa crediticia altamente competitiva, con condiciones más favorables que las ofrecidas en el mercado financiero.
- Continuidad en la inversión en beneficios sociales y auxilios, sin costos transaccionales para el asociado en aspectos como gastos de manejo, estudios de crédito, papelería, consulta en central de riesgos, giro de cheques y otros cobros que deben asumir en otras entidades.
- A partir del mes de diciembre de 2024, se abrió el nuevo producto de ahorro contractual, sobre el cual se reconoce una rentabilidad del 4% efectivo anual.
- Se realizaron visitas corporativas a las instituciones educativas para fortalecer el vínculo con los asociados, aumentando la base social y promocionando el portafolio de servicios.
- Como parte de su estrategia de crecimiento y modernización, la entidad llevó a cabo la adecuación de un auditorio en el segundo piso del edificio del Fondo, destinado a ofrecer reuniones y capacitaciones en economía solidaria a los asociados. Esta iniciativa no solo optimiza el uso de los recursos, sino que también proporciona un espacio moderno y funcional, alineado con la importancia de obtener conocimientos en educación financiera y en general temas del sector solidario.
- Con el objetivo de fortalecer tanto el desarrollo personal como académico de los órganos de administración y control, así como de brindar a los colaboradores del Fondo un conocimiento integral de la normativa vigente, se realizaron diversas capacitaciones y seminarios en 2024, incluyendo temas clave para atender las funciones propias de cada cargo de acuerdo a la normatividad vigente.
- **Gestión Tecnológica:** Se asegura de manera ágil y confiable la devolución de fondos por concepto de cancelación de obligaciones, desembolso de auxilios y liquidación de ahorros. Este proceso se lleva a cabo a través de transferencias electrónicas dirigidas a las cuentas bancarias previamente registradas por cada asociado, las cuales son verificadas mediante certificación.
- Se realizó la renovación de las licencias Kaspersky en todos los equipos de cómputo incluido el servidor. Así mismo se hizo la renovación del hosting y el dominio de la página web del Fondo.
- Se realizó la actualización del RNBD ante la Superintendencia de Industria y Comercio.



INFORME DE GESTIÓN

FONDO DE EMPLEADOS EDUCADORES DEL QUINDIO "FACEQUIN LTDA"

INDICADORES FINANCIEROS

INDICADOR		dic-23	dic-24	Promed	Mediana	Perc. 80	TOTAL
SARC	Calidad de Cartera	1.2%	1.34%	3.4%	2.4%	4.8%	3.4%
	Cartera improductiva (>=c)	0.7%	0.80%	2.3%	1.5%	3.5%	2.4%
	Patrimonio sin aportes / PPE + Improductiva	1354.5%	1217.9%	810.0%	386.6%	828.3%	215.3%
	Provisiones / Cartera en MORA (cobertura total)	105.6%	107.4%	147.4%	93.8%	169.3%	85.7%
	Quebranto Patrimonial (Patrimonio / Aportes)	697.2%	656.2%	209.6%	160.4%	225.0%	176.1%
SARL, SARM, SIAR	Inv. + Fiducias y Cartera / Dep + Oblig. + Ap	166.1%	162.4%	118.9%	108.9%	121.2%	115.9%
	Activos productivos / Pasivos con costo	188.9%	186.1%	165.3%	138.2%	178.4%	127.2%
	Activos Fijos a Activos	2.3%	2.6%	3.6%	1.5%	4.6%	3.1%
	Depositos / Cartera	59.8%	66.9%	84.6%	84.1%	108.1%	84.6%
	Cartera / Activos	83.4%	75%	2.5%	0.0%	3.3%	179.4%
	Endeudamiento Bancario	0.0%	0.0%	74.7%	78.3%	84.0%	74.0%
	Efectivo y Eq.+Inver.+patronales/Dep y Ap.	25.2%	40.0%	29.8%	21.9%	35.9%	28.3%
	Patrimonio sin aportes / Activos	40.3%	39.0%	11.8%	8.8%	16.4%	10.8%
	Suficiencia de Margen (Sin det, deprec, otros g)	293.0%	284.6%	208.9%	193.2%	259.8%	207.0%
SARO	Margen TOTAL	61.9%	61.7%	19.2%	17.9%	30.0%	18.6%
	Rentabilidad Total de los aportes y ahorros	6.4%	6.4%	7.6%	7.7%	9.4%	8.2%
	Excedente / Capital Social	91.4%	87.1%	20.0%	12.0%	31.3%	15.9%
	Rentabilidad de la cartera	9.6%	10.0%	13.4%	13.1%	15.9%	12.4%
	G. Personal+Grales sin varios/Ing.Fcieros	34.4%	35.1%	36.4%	34.2%	45.3%	31.2%
	Gasto Provisiones / Ingresos de Cartera	3.6%	3.0%	2.9%	2.2%	5.6%	4.0%
SARO	Crecim. Cartera	9.8%	-0.38%	8.1%	Año corrido a nov		
	Crecim. captaciones y aportes	12.1%	11.5%	9.2%	Año corrido a nov		
	Crecim. Asociados	-2.69%	1.92%	4.1%	Año corrido a nov		



INFORME DE GESTIÓN

FONDO DE EMPLEADOS EDUCADORES DEL QUINDIO "FACEQUIN LTDA"

- Calidad de Cartera: por cada \$100 pesos de cartera (\$1,34) está en mora, indicador que está por debajo del promedio de Fondos de empleados y sector financiero.
- La cartera improductiva del Fondo es mínima con un indicador del 0.80%.
- Las reservas y resultados acumulados equivalen a 12 veces los activos líquidos.
- Las provisiones de cartera cubren 107 veces el total de la MORA.
- Quebranto patrimonial: por cada \$100 pesos de aportes, el Fondo tiene \$656 de patrimonio y se considera bueno \geq \$120.
- De cada \$100 pesos de aportes y ahorros se tienen \$162 pesos de activos financieros productivos lo cual se considera adecuado por valor igual o superior a \$100.
- Los activos financieros son 1,86 veces los ahorros.
- Los activos fijos son casi inexistentes y representan el 2.59% del activo
- Los depósitos financian el 66% de la cartera.
- La cartera representa el 75% del activo.
- El Fondo no tiene endeudamiento bancario.
- La liquidez inmediata cubre una posible fuga de hasta el 40% de los ahorros y aportes.
- El nivel de excedentes y reservas representa el 39% del total del activo, la solidez del Fondo está muy por encima del promedio del sector.
- Por cada \$100 pesos de gastos se generan \$284 pesos de margen financiero (ingresos financieros – costos financieros).
- El margen NETO final es de 61,7% a diciembre 2024, conservando el promedio del año anterior.
- La Rentabilidad total de los aportes y ahorros al cierre de diciembre 2024 es del 6.4%.
- Los excedentes del Fondo sobre el capital social arrojan un índice del 87%.



INFORME DE GESTIÓN

FONDO DE EMPLEADOS EDUCADORES DEL QUINDIO "FACEQUIN LTDA"

- La tasa de cartera es competitiva para el segmento libranza. (10%).
- Los gastos de personal y gastos generales sin varios consumen el 35% de los ingresos financieros.
- Los gastos de provisiones (deterioro) representan tan solo el 3% de los ingresos de cartera.
- La cartera de crédito a diciembre 2024, se contrajo levemente en el -0.38%.
- El crecimiento de las captaciones de aportes y ahorros a diciembre 2024 es del 11.5%.
- La base social a diciembre/2024 incremento en un 1.92% frente al cierre del año 2023.
- Los logros alcanzados por la entidad, fueron el resultado de una gestión responsable y transparente, orientada al uso eficiente de los recursos y al fortalecimiento de una cultura basada en el servicio y la solidaridad. Gracias a esta estrategia, no solo impactamos positivamente la calidad de vida de los asociados, sino que también superamos las metas trazadas, incluso frente a un entorno lleno de desafíos.

EVOLUCIÓN PREVISIBLE DE LA ENTIDAD E HIPÓTESIS DEL NEGOCIO EN MARCHA

Estamos convencidos de que los principios fundamentales de FACEQUIN LTDA, tanto en el ámbito financiero como filosófico, se mantienen sólidos, lo que ha permitido afrontar con éxito escenarios desafiantes y garantizar la seguridad de los recursos administrados. Por ello, confiamos en que el futuro traerá no solo nuevos retos, sino también valiosas oportunidades, para las cuales nos hemos preparado con una planificación estratégica renovada en el año 2024. No existe ningún indicio que sugiera que el Fondo de Empleados no podrá continuar desarrollando su objeto social con normalidad en el futuro.

SISTEMA INTEGRAL DE ADMINISTRACIÓN DE RIESGOS

REGIMEN PRUDENCIAL

FACEQUIN LTDA, como entidad de primer nivel de supervisión, debe cumplir normas prudenciales de suficiencia patrimonial y límites a la concentración de riesgos, según lo establecido en el Capítulo II del Título III de la Circular Básica Contable. El indicador de solvencia del Fondo a diciembre 31 de 2024 arroja un resultado de 62.74% superando con amplitud el mínimo legal del 9% y ha cumplido de manera permanente con los límites de concentración individual:



INFORME DE GESTIÓN

FONDO DE EMPLEADOS EDUCADORES DEL QUINDIO "FACEQUIN LTDA"

- ❖ La deuda total del mayor deudor con garantía idónea (admisible) equivale al 2.38% del Patrimonio técnico a diciembre 2024 por debajo del límite máximo del 20% y el mayor con garantía no idónea (personal) del 0.94% siendo el límite del 10%.
- ❖ La máxima concentración de ahorro individual representa el 0.39% del patrimonio técnico siendo el máximo del 25%.
- ❖ El mayor aportante posee un 0.069% del total del capital social siendo el máximo del 10%.
- ❖ El capital mínimo irreductible del Fondo equivale al 3.79% del capital social.
- ❖ El valor de los activos materiales y las inversiones de capital es inferior al total de los aportes y reservas patrimoniales, no existen captaciones de ahorro, obligaciones financieras o pasivos con terceros que pudieran estar financiando este tipo de activos.
- ❖ Los activos líquidos NETOS ampliados, es decir, el "Colchón" de liquidez supera de manera suficiente el valor de los depósitos contractuales.

SISTEMA INTEGRAL DE ADMINISTRACIÓN DE RIESGOS - SIAR

El Fondo, en su compromiso con el cumplimiento normativo ante la Superintendencia de Economía Solidaria y con el objetivo de reforzar la gestión del riesgo, bajo las directrices de la nueva Circular Básica Contable y Financiera publicada en enero de 2021, creó y reglamentó el Comité de riesgos, compuesto por la persona encargada del área de riesgos, un integrante de la Junta Directiva y el gerente; quienes monitorean mensualmente el cumplimiento de los límites y el apetito de riesgo definido por la Organización. Se emplean herramientas de gestión como el tablero de indicadores para promover el conocimiento y el autocontrol, con el propósito de alcanzar los objetivos estratégicos y cumplir con el plan de metas establecido.

Riesgo de mercado: El Riesgo de Mercado es la pérdida ante movimientos adversos en las variables del mercado que afectan los precios de los activos de la entidad. Existen diferentes tipos de riesgo de mercado como es tasa de interés, precio y tipo de cambio. Dentro de las inversiones del Fondo se tienen constituidas las obligatorias para el Fondo de liquidez, equivalentes al 10% de los depósitos y el 2% del ahorro permanente. Los excedentes de tesorería que se mantienen todos a corto plazo, caja y bancos son cercanos al 10% del total de aportes y ahorros por lo que el riesgo de mercado de las inversiones es bajo. La cartera representa tres cuartas partes del activo y está colocada a tasa fija a largo plazo, lo que elimina el riesgo de tasa de interés, dado que el Fondo opera su actividad crediticia exclusivamente con recursos propios. Asimismo, la entidad no enfrenta riesgo cambiario, ya que no posee activos ni realiza operaciones en moneda extranjera.



INFORME DE GESTIÓN

FONDO DE EMPLEADOS EDUCADORES DEL QUINDIO "FACEQUIN LTDA"

La gestión del riesgo de Mercado (SARM) le permitió al Fondo consolidar el manejo de las inversiones a largo plazo, definiendo la política de no tener inversiones especulativas y constituir solo renta fija o variable en entidades vigiladas por la SUPERFINANCIERA, con calificación de inversión o fiducias de baja volatilidad, alta seguridad y buena liquidez. Igualmente se diversificaron los vencimientos de las inversiones para alcanzar mejores tasas de rendimiento.

Riesgo de Lavado de Activos y Financiación del Terrorismo: representa la probabilidad de que la entidad sea utilizada en el giro ordinario de sus negocios, por cualquiera de sus contrapartes para el uso, ocultamiento o transferencia de recursos de origen ilícito. FACEQUIN LTDA., adoptó integralmente las medidas de prevención, control, monitoreo y reporte, que le corresponden de acuerdo con su nivel de riesgo, tamaño, naturaleza y complejidad por cada factor de riesgo, según las instrucciones del Título V de la nueva Circular Básica Jurídica.

- ✓ Tanto el oficial de cumplimiento principal como suplente cuentan con el curso de la UIAF, seminario en riesgos "SARLAFT" y el Diplomado respectivo.
- ✓ El riesgo inherente y residual de FACEQUIN LTDA. es bajo en materia de lavado de activos y financiación del terrorismo teniendo en cuenta que los asociados son fundamentalmente personas naturales que devengan sus ingresos de actividades laborales en el Magisterio del Departamento y pensionados cuyos ingresos son fácilmente verificables. Hasta la fecha no se han presentado operaciones inusuales, ni reportado operaciones sospechosas, se reportan operaciones en efectivo y en cheque por superar los topes establecidos en la norma vigente y se cuenta con adecuados procedimientos y controles de debida diligencia para el conocimiento de las contrapartes y su actualización de datos.
- ✓ El Revisor Fiscal también cuenta con el curso de la UIAF y el diplomado respectivo.
- ✓ Se imparte capacitación en SARLAFT a los empleados y a los directivos tanto en la inducción como anualmente.

Riesgo de Crédito: El riesgo crediticio es la posibilidad de que una entidad incurra en pérdidas y se disminuya el valor de sus activos, como consecuencia de que sus deudores falten en el cumplimiento oportuno. El indicador de calidad de cartera arroja un 1.34% comparativamente con el 1.19% del año anterior. FACEQUIN LTDA., cumple con la normatividad expedida por la Superintendencia de la Economía Solidaria para la administración del riesgo de crédito contenida en el Capítulo II de la Circular Básica Contable que involucra tres procesos:

1. **Otorgamiento:** El Fondo cuenta con un nicho de mercado claramente definido y en cada operación de crédito evalúa la capacidad de pago, solvencia, hábitos de pago y garantías conforme a los requisitos, documentación, políticas, límites e instancias de decisión que ha establecido en el reglamento de crédito aprobado por la Junta Directiva. Se consulta y



INFORME DE GESTIÓN

FONDO DE EMPLEADOS EDUCADORES DEL QUINDÍO "FACEQUIN LTDA"

reporta a la Central de riesgos todas las operaciones de crédito y el total de la cartera. Los deudores cuentan con acceso al reglamento de crédito y a las condiciones de los créditos, proyección de pagos o tabla de amortización y demás condiciones de la operación, previo a su aceptación de lo cual se deja evidencia.

- 2 Seguimiento:** tiene dos subprocesos, el monitoreo que se hace mensualmente a partir del análisis de los indicadores de calidad de cartera por mora segmentada, bajo diferentes criterios (recaudo, portafolio, pagaduría y garantía) y calidad de cartera por riesgo. Además del seguimiento al cumplimiento del presupuesto de colocaciones y el monitoreo del activo más importante del Fondo a través de la evaluación de la cartera, como práctica de seguimiento y control; de acuerdo a lo exigido por la SUPERSOLIDARIA, se evaluó en su totalidad durante dos períodos del año; el primero, con corte al 31 de mayo y presentación de resultados en el mes de junio y el segundo, con corte al 30 de noviembre, con presentación de resultados en el mes de diciembre, acompañadas ambas evaluaciones de monitoreos mensuales y sus resultados se registran al mes siguiente degradando la calificación un nivel adicional al que le corresponda por altura de mora a los deudores que resulten en riesgo crítico o superior de acuerdo con el puntaje interno diseñado con los 7 criterios señalados por la Circular Básica Contable y financiera, aumentando su deterioro si es del caso.

El Fondo actualmente presenta el modelo de pérdida esperada como reporte pedagógico, a partir del mes de Junio del año 2025 tendrá afectación contable reflejada en los estados financieros.

- 3 Recuperación:** la entidad cuenta con políticas de cobranza administrativa, pre jurídica y jurídica y efectúa los reportes a las centrales de riesgo, dando cumplimiento integral a la normatividad vigente en materia de Habeas Data. Mensualmente se presenta el informe de recuperación de cartera en mora y de gestión de cartera jurídica.

Los asociados cumplen con sus compromisos de crédito, de ahí que nuestra morosidad sobre el total de la cartera se mantenga por debajo de los límites observados para el sector fondista. Lo anterior, nos permite señalar que el Fondo no ha presentado ni presenta actualmente riesgo crediticio. Así mismo, el Comité de Riesgos realiza su trabajo dentro de los términos establecidos en la norma, de acuerdo con los criterios y la metodología definida.

Riesgo de Liquidez: El Riesgo de Liquidez se define como la contingencia de que la entidad incurra en pérdidas por la venta de activos a descuentos inusuales, con el fin de disponer rápidamente de los recursos necesarios para cumplir con sus obligaciones contractuales. Facequin Ltda. evalúa este riesgo de acuerdo con la normatividad establecida por la Superintendencia de la Economía solidaria en el capítulo III del Título IV de la Circular Básica Contable.



INFORME DE GESTIÓN

FONDO DE EMPLEADOS EDUCADORES DEL QUINDIO "FACEQUIN LTDA"

Durante el año 2024, continuamos aplicando y fortaleciendo el Sistema de Administración de Riesgo de Liquidez (SARL) para el Fondo. Se evalúa este riesgo de acuerdo con la normatividad establecida por la Superintendencia de la Economía solidaria en el capítulo III del Título IV de la Circular Básica Contable a partir de herramientas como la revisión semanal del flujo de caja de liquidez, gestión del Comité de Riesgo de Liquidez en el cual se revisan los criterios y la metodología contenida en las políticas, la proyección del IRL ajustado, la concentración de los ahorros y concentración de la cartera.

La brecha de liquidez siempre arroja resultado positivo por lo que la entidad nunca ha tenido valor en riesgo de liquidez y su fondo de liquidez se ha mantenido permanentemente en todos los meses cumpliendo con el porcentaje mínimo legal que le corresponde y se encuentra debidamente constituido en instrumentos financieros como efectivo y equivalentes del efectivo de alta seguridad, mínima volatilidad y alta liquidez en instituciones vigiladas por la SUPERFINANCIERA.

Riesgo Operativo y Legal: Se refiere a las pérdidas resultantes de sistemas tecnológicos inadecuados, fallas administrativas, controles defectuosos, fraude o error humano interno y externo, incumplimiento de disposiciones legales y administrativas o ausencia de personal clave, así como eventos externos de fuerza mayor como: desastres naturales, pandemias, accidentes, terrorismo y asonadas. FACEQUIN LTDA., cuenta actualmente con un software integrado y en línea que permite mantener actualizada la información y generar los reportes exigidos por la Superintendencia de la Economía Solidaria.

Igualmente, cuenta con manuales de funciones los cuales son conocidos por sus funcionarios. Hasta el momento no se han presentado eventos de riesgo operativo como fraudes, errores, fallas en los sistemas informáticos, ataques externos, sanciones o similares que pudieran interrumpir la operación o generar pérdidas para la entidad. El Fondo cuenta con el Código de Ética y Buen Gobierno, que tiene por objeto hacer una declaración de los principios y prácticas que en materia de buen gobierno corporativo deben regir las actuaciones del Fondo y que, en conjunto con el estatuto y demás elementos del Sistema de Gobierno Corporativo, promueven la generación de confianza en nuestros grupos de interés, facilita una adecuada administración y un mayor control de los niveles de riesgo, además, contribuye al reconocimiento como buenos ciudadanos, respetando los derechos humanos de nuestros colaboradores, proveedores y asociados, cumpliendo con las disposiciones del decreto 962 de 2018 incorporados en la Circular Básica Jurídica en el Título IV capítulos del 7 al 10.

En la gestión del riesgo operativo, y dando cumplimiento a la norma, se consolida la custodia de los pagarés como títulos valores. Continuamos fortaleciendo el proceso de la debida diligencia del conocimiento de clientes, aliados, empleados, proveedores y terceros con quienes se tiene alguna relación comercial, legal o contractual. Cumplimos con el Registro Nacional de Bases de Datos, la actualización de la protección de datos personales, el reporte de reclamos, la reserva de la información y programas de capacitación e infraestructura tecnológica.



INFORME DE GESTIÓN

FONDO DE EMPLEADOS EDUCADORES DEL QUINDÍO "FACEQUIN LTDA"

La revisoría fiscal proporciona informes escritos mensuales que detallan sus hallazgos y recomendaciones, los cuales son minuciosamente analizados en el comité de riesgos junto con los requerimientos que llegan de cualquier autoridad estatal integrando así los resultados de la revisión fiscal con requerimientos regulatorios externos para tomar decisiones informadas sobre la gestión y mitigación de riesgos.

El Fondo cumple con todo su marco regulatorio en materia de registro en Cámara de Comercio, reportes a la SUPERSOLIDARIA, declaraciones tributarias, reporte de información exógena, pagos de la seguridad social y prestaciones sociales, pago de la tasa de contribución a la SUPERSOLIDARIA, sistema general de seguridad y salud en el trabajo, reporte y consulta a las centrales de riesgo, habeas data, protección a la propiedad intelectual. El Fondo en la actualidad no presenta procesos jurídicos en contra.

El Fondo trabaja para que, al interior de la organización, siempre tengamos una cultura de gestión de riesgos, donde involucramos a la Junta Directiva, el Comité de Control Social, empleados y entidades que apoyan la operación del Fondo; adicionalmente, cada año realizamos actualización de datos masiva en la asamblea estimulada a través de sorteo de becas durante la asamblea general de asociados.

- ✓ El Sistema de Gestión de Seguridad y Salud en el Trabajo SG-SST está integrado con la gestión de riesgos, hemos evolucionado con el diagnóstico de madurez realizado por la ARL POSITIVA, obteniendo un 98% de cumplimiento durante todo el año 2024, avanzando y aplicando no solo los 7 estándares que cumplimos por tener una planta de empleados menor a 10 personas, sino otros estándares de la resolución 0312 de 2019, los cuales nos lleva a retornos cada vez más por el mejoramiento y el crecimiento continuo.

El plan de trabajo y capacitación se enfocó en fortalecer las competencias en atención primaria de emergencias, el trabajo en equipo, las relaciones interpersonales, manejo de las emociones, metodologías de investigación de incidentes y accidentes laborales, peligros en la energía estática en el cuerpo humano, acoso laboral y bienestar total.

PLAN ESTRATEGICO

En el marco estratégico definido para el año 2025, Hemos delineado un plan estratégico enfocado en el fortalecimiento de los principios fundamentales de solidaridad, cooperación y sinergia como pilares fundamentales para el cumplimiento de nuestra misión y el bienestar integral de nuestros asociados. Ante un entorno que exige mayor dinamismo y adaptabilidad, nos enfocamos en la implementación de estrategias ágiles y eficientes, confiando en que estas serán determinantes para el fortalecimiento.



INFORME DE GESTIÓN

FONDO DE EMPLEADOS EDUCADORES DEL QUINDIO "FACEQUIN LTDA"

RETOS ESTRATÉGICOS AÑO 2025

Para el año 2025, nos hemos trazado los siguientes retos estratégicos que garantizan el crecimiento y la sostenibilidad del Fondo:

- Aumentar la base social en un 3% a través de la campaña "Facequin en la escuela"
- Incrementar la cartera de créditos en un 5%.
- Crecer los aportes y ahorros permanentes en un 10%.
- Alcanzar unos ingresos por actividades ordinarias por valor de \$2.500 millones anuales.
- Mantener la transferencia de retorno solidario como son los auxilios por solidaridad, los auxilios póstumos, la entrega de bonos, el sorteo de becas mensuales y la entrega del Bono de la fidelidad cooperativa.
- Conmemorar el 50° aniversario de la entidad, exaltando la labor de sus fundadores y rindiendo homenaje al señor Arnulfo Salgado por su espíritu emprendedor e invaluable labor como gerente del Fondo durante 43 años, gracias a su visión empresarial logró consolidar el Fondo, posicionándolo como uno de los mejores Fondos del Eje cafetero.
- PESEM: Para el año 2025, el Proyecto Educativo Socio Empresarial Solidario, estará orientado a la ejecución de actividades de formación y capacitación de los colaboradores del Fondo con el fin de desarrollar sus competencias y potencial de atención y servicio a los asociados. Así como educación en economía solidaria para los asociados.

PESEM

- El Proyecto Educativo Social y Empresarial (PESEM) se erige como una pieza fundamental para impulsar la transformación y el avance del Fondo de Empleados. Su objetivo primordial es consolidar la EDUCACIÓN SOLIDARIA como el pilar central, capaz de forjar una cultura arraigada de solidaridad entre los asociados. Este enfoque se sustenta en los principios, valores, doctrina y filosofía de la economía solidaria, promoviendo así una comunidad comprometida y cohesionada en la búsqueda del bienestar común.
- Mediante la implementación de la matriz DOFA y el exhaustivo análisis del entorno interno y externo, se busca identificar las áreas de mejora y los puntos fuertes que requieren potenciarse. Este proceso incluye el cruce de variables identificadas para elaborar estrategias fundamentales que conduzcan al logro del objetivo general.



INFORME DE GESTIÓN

FONDO DE EMPLEADOS EDUCADORES DEL QUINDIO "FACEQUIN LTDA"

- Tras completar el análisis de la matriz DOFA, el Plan Estratégico resalta la importancia de la educación para la solidaridad como una herramienta fundamental. Su objetivo es guiar a cada asociado hacia una comprensión profunda de su papel dentro del Fondo, fomentando así un sentido de pertenencia sólido y arraigado. Este enfoque educativo busca fortalecer el compromiso de los asociados con la misión y los valores de la entidad, consolidando así su participación activa y su contribución al crecimiento y la estabilidad del Fondo.
- Establecer el enfoque estratégico idóneo es crucial para garantizar el crecimiento y la perdurabilidad de FACEQUIN LTDA. a lo largo del tiempo. Este planteamiento estratégico debe permitir a la entidad adaptarse continuamente y posicionarse como la principal alternativa de bienestar y desarrollo para sus asociados, así como para aquellos docentes que aún no forman parte del Fondo.

COMPONENTE INTERRELACIÓN SOLIDARIA

PRINCIPIOS DE LA ECONOMÍA SOLIDARIA

- Percibir de manera integral al asociado como un ser humano, como agente social participativo y productivo.
- Estimular y generar amplios procesos de desarrollo empresarial participativo que involucren a las organizaciones solidarias en el crecimiento económico y social de la localidad, región y el país.
- Desarrollar y fortalecer el modelo solidario para la generación de empleo.
- Motivar a los asociados a la gestión de su empresa asociativa.
- Incentivar la generación de conocimientos humanísticos, sociales, científicos, técnicos y gerenciales más avanzados que mediante la investigación permitan fortalecer las organizaciones solidarias.
- Contribuir a la formación en el respeto a la ley y a los principios de las organizaciones solidarias.
- Desarrollar el sentido de pertenencia de los asociados fomentando una cultura de autocontrol sobre la gestión de las mismas.



INFORME DE GESTIÓN

FONDO DE EMPLEADOS EDUCADORES DEL QUINDIO "FACEQUIN LTDA"

MARCO NORMATIVO

- Constitución Política de Colombia, Título II, Capítulo I, art. 38: "Se garantiza el derecho de libre asociación para el desarrollo de las distintas actividades que las personas realizan en sociedad ..."
- Artículo 58, inciso 3: "El estado protegerá y promoverá las formas asociativas y solidarias de propiedad".
- Artículo 333, inciso 3: "... la empresa como base del desarrollo tiene la función social que implica obligaciones solidarias y estimulará el desarrollo empresarial"
- Artículo 22. Servicios de Ahorro y Crédito: "los Fondos de empleados prestarán los servicios de ahorro y crédito en forma directa y únicamente a sus asociados, en las modalidades y con los requisitos que establezcan los reglamentos y de conformidad con las normas que reglamentan la materia, los asociados podrán hacer en el Fondo de empleados otros depósitos, bien sean estos a la vista, a plazo o a término".
- Ley 454 de 1998: Determinó el marco conceptual que regula la economía solidaria, transformó el Departamento Administrativo Nacional de Cooperativas, en el Departamento Administrativo Nacional de la Economía Solidaria, creó la Superintendencia de la Economía Solidaria, el Fondo de garantías para la Economía Solidaria.
- Decreto 1481 de 1989: Reglamenta a los Fondos de empleados, para lo cual se determina la naturaleza, características, constitución, regímenes internos de responsabilidad y sanciones y se dictan medidas para el fomento de los Fondos de empleados.
- Artículo 1: OBJETO DEL DECRETO: "Es dotar a los Fondos de empleados de un marco jurídico adecuado para su desarrollo, promover la vinculación de los trabajadores a estas empresas asociativas de economía social y garantizar el apoyo del estado a las mismas".

PRESENTACIÓN INSTITUCIONAL

FACEQUIN LTDA., es un Fondo de Empleados de carácter privado que opera bajo la supervisión de la Superintendencia de la Economía Solidaria. Desde su establecimiento en 1975 en el departamento del Quindío, la organización ha desempeñado un papel fundamental en la comunidad del sector educativo de la región. Al concluir el año 2024, el número de asociados se cifra en 1.914, reflejando así su arraigada aceptación y su continua labor en beneficio de sus asociados.



INFORME DE GESTIÓN

FONDO DE EMPLEADOS EDUCADORES DEL QUINDIO "FACEQUIN LTDA"

Desde sus inicios, la misión primordial del Fondo ha sido impulsar el desarrollo social a través de servicios financieros como el ahorro y el crédito, con el objetivo de mejorar las condiciones de vida de sus asociados.

En este Plan Estratégico se delinearán los principios, directrices y objetivos de FACEQUIN, en estricto cumplimiento con las disposiciones legales establecidas.

La ley 454 de 1998, específicamente en sus artículos 4 y 5, brinda una clara definición de la economía solidaria, resaltando sus principios fundamentales, objetivos, características y estructuras organizativas, con el fin de promover su desarrollo y fortalecimiento.

MISIÓN

Somos una empresa del sector solidario que busca mejorar la calidad de vida y el bienestar de los asociados, empleados y sus familias por medio de la prestación de servicios de ahorro y crédito.

VISIÓN

Ser reconocidos como el Fondo de Empleados del magisterio más importante del eje cafetero, mediante la creación de nuevos productos, con beneficios sociales a los asociados, rendimiento financiero y el crecimiento continuo en el portafolio de servicios.

POLÍTICAS

- Dentro de nuestras políticas empresariales se establece firmemente la prohibición de otorgar préstamos que carezcan de garantías razonables, con el objetivo de salvaguardar los recursos financieros de la empresa y mantener una gestión prudente de los riesgos financieros.
- Asimismo, nos comprometemos a evitar cualquier actividad que fomente la especulación, promoviendo en su lugar prácticas comerciales éticas y responsables.
- Nos comprometemos a proporcionar servicios únicamente para transacciones legítimas y prudentes, asegurando así la integridad y la reputación del Fondo.
- En cuanto al trato hacia nuestros asociados, nuestra política se basa en la liberalidad, promoviendo la apertura de mente y corazón para acoger a todos sin discriminación, valorando sus ideas y opiniones, y procurando contribuir a su bienestar.
- En relación con nuestros empleados, nos comprometemos a remunerarlos con salarios que les permitan vivir digna y confortablemente, mientras exigimos la totalidad de sus servicios en aras del cumplimiento eficiente de nuestros objetivos empresariales.



INFORME DE GESTIÓN

FONDO DE EMPLEADOS EDUCADORES DEL QUINDIO "FACEQUIN LTDA"

VALORES

Los valores fundamentales de Facequin Ltda se fundamentan en:

- **Constancia:** Nos comprometemos a mantener una actitud perseverante y firme ante los desafíos, evitando ser influenciados por cambios de ideas o emociones. Trabajamos con determinación y firmeza para alcanzar nuestros objetivos.
- **Trabajo:** Valoramos el esfuerzo y la dedicación como medios para generar servicios de calidad. Nos esforzamos continuamente por mejorar y superar nuestras metas, demostrando un compromiso activo hacia nuestra visión.
- **Solidaridad:** Fomentamos un ambiente de apoyo mutuo y servicio hacia los demás, comprometiéndonos a colaborar en la satisfacción de las necesidades individuales y colectivas. Buscamos el beneficio común de los asociados, promoviendo la igualdad de oportunidades y el bienestar de todos.
- **Transparencia:** Actuamos con sinceridad y claridad en todas nuestras acciones, pensamientos y comunicaciones. Mantenemos una conducta honesta y directa, sin ocultar información ni manipular situaciones. Estamos dispuestos a someter nuestra actuación a normas y reglas claras, demostrando integridad en todo momento.

MATRIZ FODA

DEBILIDADES

- Limitada acción territorial.
- Cobertura cerrada (vínculo común), impuesta por las normas que rigen los Fondos de empleados.
- Falta de formación en economía solidaria
- Fata de formación en educación financiera.

OPORTUNIDADES

- Ampliación del portafolio de servicios.
- Incentivo por el ahorro.
- Integración gremial.
- Descuentos por nómina.
- Convenios con las patronales



INFORME DE GESTIÓN

FONDO DE EMPLEADOS EDUCADORES DEL QUINDIO "FACEQUIN LTDA"

FORTALEZAS

- Experiencia y conocimiento en la prestación de servicios financieros solidarios.
- Eficiencia operativa y administrativa.
- Liderazgo en el sector, adquirido a través del saber hacer.
- Sólida reputación corporativa y la confianza de sus asociados.
- Posicionamiento a nivel departamental, regional y nacional.
- Colaboradores comprometidos con la misión de la entidad.
- Actúa dentro de los marcos legales.
- Tasas competitivas y servicio de crédito ágil y barato.
- Sólida estructura financiera.

AMENAZAS

- Inestabilidad en las tasas de interés en el mercado externo.
- Competencia en las garantías frente al sistema financiero.
- Riesgo de desconocimiento de cambios en la normatividad legal.
- Convenios de la patronal con entidades financieras.
- Hackeo o corrupción de datos y fraudes electrónicos.
- Posición de Colombia en el índice mundial de corrupción y lavado de activos.
- Divulgación de información errónea o falsa acerca de los Fondos de empleados.
- Facilidad de los bancos para conceder productos bancarios.

SERVICIOS OFRECIDOS

- Crédito a la tasa más baja del mercado.
- Estudio de crédito ágil y sin costo.
- Crédito según capacidad de pago en el desprendible de nómina, respetando la ley de libranzas, sin cobro por estudio de crédito.
- Crédito de libre inversión hasta 6 años.
- Crédito hipotecario hasta 15 años.
- Crédito de compra de cartera hasta 6 años.
- Becas de electrodomésticos durante todo el año.
- Entrega de bonos a asociados con permanencia en el año inmediatamente anterior.
- Entrega del sobre de la fidelidad comercial.
- Revalorización anual de aportes.
- Entrega de auxilios póstumos y de solidaridad, envío de ramos fúnebres por exequias de familiares en primer grado de consanguinidad (padres, hijos, cónyuge, hermanos).



INFORME DE GESTIÓN

FONDO DE EMPLEADOS EDUCADORES DEL QUINDIO "FACEQUIN LTDA"

EDUCACIÓN SOLIDARIA

Es un proceso permanente orientado a fortalecer la práctica de valores de solidaridad, cooperación y ayuda mutua, con el fin de generar actitudes y conductas que permiten consolidar un compromiso social frente a la misión que deben cumplir las organizaciones solidarias de conformidad con las previsiones de la ley 454/98. En armonía con lo anterior, la educación solidaria busca consolidar procesos de autogestión empresarial en función del desarrollo sostenible, de la calidad de vida de los asociados y de la comunidad en general.

El Fondo durante el año 2024, fortaleció las competencias de su equipo de trabajo con el fin de atender de manera eficaz, la normatividad expedida por la Superintendencia de la Economía Solidaria, contenida en la Circular Básica Contable y Financiera y en la Circular Básica Jurídica.

CAPACITACIONES AÑO 2024

SEMINARIO CIERRE CONTABLE Y FISCAL 2024
SEMINARIO TALLER POWER BI
SEMINARIO ACTUALIZACION CURSO UIAF
SEMINARIO ACTUALIZACIÓN DIRECTIVOS
SEMINARIO DASHBOARD EN EXCEL
SEMINARIO MODELO DE PERDIDA ESPERADA
SEMINARIO PESEM Y PLANEACION ESTRATEGICA
EXCEL DEL SECTOR SOLIDARIO
CAPACITACIÓN COMITÉ DE CRÉDITO EN PERDIDA ESPERADA
SEMINARIO ANALISIS FINANCIERO E INDICADORES
SEMINARIO BUENAS PRACTICAS EN GESTIÓN DOCUMENTAL
ANALISIS DE CREDITO Y OTORGAMIENTO
CONTRUCCION DE MACROS, PRUEBAS DE STRES Y IRL
TALLER DE EVALUACIÓN DE CARTERA I Y II
COBRANZA Y RECUPERACIÓN DE CARTERA
ENCUENTRO VIRTUAL DE OFICIALES DE CUMPLIMIENTO
ELABORACIÓN DEL PRESUPUESTO
CAPACITACIÓN ANUAL DE SARLAFT
MARKETING DIGITAL DEL SECTOR SOLIDARIO
SEMINARIO PERDIDA ESPERADA Y CAMBIOS EN SARC
ENCUENTRO NAL DE RIESGOS DEL SECTOR SOLIDARIO
SEMINARIO CIERRE CONTABLE Y SEMINARIO EXOGENA



INFORME DE GESTIÓN

FONDO DE EMPLEADOS EDUCADORES DEL QUINDIO "FACEQUIN LTDA"

DECLARACIONES DE LEY

A la fecha de elaboración del presente informe, no se han registrado eventos significativos que deban ser comunicados a los asociados ni situaciones que impacten los resultados financieros o la posición patrimonial presentada en los estados financieros revelados.

FACEQUIN LTDA., realiza operaciones y transacciones con sus partes relacionadas. Se consideran para el efecto partes relacionadas quienes tienen control o influencia significativa en FACEQUIN LTDA., ellos son: La Gerencia, la Junta Directiva y el comité de control social. Las operaciones activas y pasivas, así como el otorgamiento de cualquier beneficio o auxilio a estas personas, se hacen aplicando sin excepción los reglamentos generales que se aplican para cualquier asociado sin beneficio, preferencia o prebenda. Tales operaciones son aprobadas por la junta directiva en pleno como lo establece el reglamento.

Es importante resaltar que FACEQUIN LTDA. se encuentra en pleno cumplimiento de la normativa en materia de Seguridad Social, conforme lo dispuesto en el Decreto 1406 de 1999. Finalmente, en cumplimiento con lo establecido en el artículo 1 de la Ley 603 de julio 27 de 2000, nos complace informar que la empresa garantiza el cumplimiento de las normas relacionadas con la propiedad intelectual y los derechos de autor. Todos los productos protegidos por derecho de propiedad intelectual son utilizados de manera legal, con el debido cumplimiento de las normativas pertinentes y las autorizaciones correspondientes, incluyendo el software que opera bajo licencias de uso conforme a los términos estipulados por cada programa.

Armenia, marzo 27 de 2025

VICTOR MORA CARDONA
Gerente



INFORME DE GESTIÓN FONDO DE EMPLEADOS EDUCADORES DEL QUINDIO "FACEQUIN LTDA"

INFORME DE GOBIERNO

- ◆ **La Junta Directiva y Representante Legal:** La Junta Directiva y el Representante Legal del Fondo cuentan con pleno conocimiento sobre las responsabilidades inherentes a la gestión de los distintos riesgos, así mismo sobre los procesos y la estructura del negocio. La Junta Directiva establece las políticas y el perfil de riesgos del Fondo, en estricto cumplimiento de los límites normativos consignados en los reglamentos y manuales institucionales, debidamente documentados y aprobados en las actas. Asimismo, los procesos y funciones del personal se alinean con dichas directrices, garantizando una gestión eficiente y conforme a la normativa vigente.
- ◆ **Políticas y división de funciones:** FACEQUIN LTDA., cuenta con diferentes comités creados por la Junta Directiva, como son el Comité de Crédito, el Comité de Riesgos y el comité de riesgo de liquidez, cuyos reglamentos son aprobados por esta misma instancia, además son difundidos a todo el personal del Fondo.

El Fondo cuenta con un equipo competente y capacitado, comprometido con el cumplimiento de los objetivos estratégicos de cada área. Asimismo, se han actualizado los manuales de funciones para garantizar su alineación con la normativa vigente, proporcionando una referencia clara y precisa que optimiza el desempeño de las responsabilidades de cada funcionario.

El organigrama de la entidad ha sido diseñado de acuerdo con el tamaño, la complejidad y la naturaleza de las operaciones del Fondo, y hasta donde ello lo permite las funciones de aprobación, registro y análisis de riesgos dependen de distintas áreas funcionales, con límites claros basados en su jerarquía. Además, la entidad posee una serie de documentos fundamentales, como su estatuto, manual de buen gobierno, manuales de riesgos, reglamentos de los servicios de ahorro y crédito, reglamentos de los fondos sociales, y reglamentos de funcionamiento de los diferentes estamentos de administración y control social, así, como sus respectivos manuales funciones todos actualizados conforme a la normativa vigente.

- ◆ **Reportes:** La Junta Directiva recibe mensualmente informes del Comité de Riesgos, del Comité de Riesgo de Liquidez y del Representante Legal, lo que les permite un seguimiento continuo del desempeño financiero del Fondo. Adicionalmente, dispone de los reportes emitidos por la Revisoría Fiscal en cada visita, así como del informe semestral del SARLAFT presentado por el Oficial de Cumplimiento.

Durante cada sesión, se analizan en detalle los indicadores financieros, el cumplimiento de las metas presupuestales y las recomendaciones formuladas por los comités de riesgos. Con base en estos análisis, se deliberan y aprueban las medidas necesarias para la gestión efectiva de los riesgos.



INFORME DE GESTIÓN

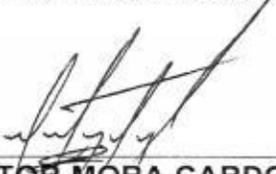
FONDO DE EMPLEADOS EDUCADORES DEL QUINDIO "FACEQUIN LTDA"

Asimismo, la Gerencia somete a consideración de la Junta Directiva para su aprobación los reglamentos, manuales y políticas referentes a los servicios, la gestión de riesgos, los fondos sociales, el funcionamiento de los comités, así como el presupuesto, el PESEM, el plan estratégico y el plan de acción anual, garantizando su alineación con los lineamientos institucionales.

- ◆ **Infraestructura tecnológica:** FACEQUIN LTDA., dispone de un software adecuado para la prestación de servicios, el registro de operaciones y la contabilidad, lo que facilita la generación de reportes tanto internos como externos. Además, se mantiene actualizado el hardware y se ejecuta un plan de mantenimiento preventivo, acompañado de un programa de inversiones destinado a sustituir equipos obsoletos, con el objetivo de garantizar un funcionamiento óptimo y confiable de sus sistemas tecnológicos. También, se asegura de que todos los equipos de computación cuenten con licencias actualizadas de Windows y Office, cumpliendo así con los requisitos legales y técnicos para el uso de software en cada estación de trabajo.
- ◆ **Auditoría:** FACEQUIN LTDA cuenta con un servicio de Revisoría Fiscal que lleva a cabo visitas periódicas para verificar la correcta contabilización y legalidad de los informes presentados. Además, supervisa el cumplimiento de las normativas legales vigentes y proporciona a la Junta Directiva y a la gerencia sugerencias e instrucciones necesarias para fortalecer y mejorar los procedimientos contables, administrativos, financieros y las medidas de control interno. Estas acciones contribuyen a mantener altos estándares de transparencia y eficiencia en la gestión de la entidad, fortaleciendo su integridad y confiabilidad ante los asociados.

FACEQUIN LTDA., ha cumplido con las normas de Seguridad Social, de acuerdo con el decreto 1406 de 1999. Finalmente, en cumplimiento al artículo 1 de la Ley 603 de julio 27 de 2000 me permito informar el estado de cumplimiento, de normas sobre propiedad intelectual y derechos de autor por parte de la sociedad sobre las que puedo garantizar ante los asociados y ante autoridades que los productos protegidos por derecho de propiedad intelectual están siendo utilizados en forma legal, es decir con el cumplimiento de las normas respectivas y con las debidas autorizaciones; y en el caso específico del Software de acuerdo con las licencias de uso que viene con cada programa.

Armenia, marzo 27 de 2025



VICTOR MORA CARDONA
Gerente

FONDO DE EMPLEADOS EDUCADORES DEL QUINDÍO
FACEQUIN LTDA.
NIT. 890.001.590-8

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA INDIVIDUAL
(Cifras en pesos colombianos)

A DICIEMBRE 31 DE:

	AÑO 2024	AÑO 2023	VARIACIÓN ABSOLUTA	VARIACIÓN RELATIVA
ACTIVOS				
ACTIVOS CORRIENTES				
Efectivo y equivalentes al efectivo				
Caja	\$ 7,251,155	\$ 5,638,426	\$ 1,612,729	28.6%
Bancos y otras entidades financieras	\$ 1,855,320,551	\$ 1,243,881,391	\$ 611,439,160	49.2%
Equivalentes al efectivo	\$ 1,013,419	\$ 267,219	\$ 746,200	279.2%
Total efectivo y equivalentes de efectivo	\$ 1,863,585,126	\$ 1,249,787,037	\$ 613,798,089	49.1%
	NOTA 4			
Inversiones				
Inversiones contabilizadas a costo amortizado	\$ 5,992,423,733	\$ 2,980,386,359	\$ 3,012,037,374	101.1%
Inversiones fondo de liquidez	\$ 711,443,216	\$ 604,755,194	\$ 106,688,022	17.6%
Total inversiones	\$ 6,703,866,949	\$ 3,585,141,553	\$ 3,118,725,396	87.0%
	NOTA 5			
Cartera de créditos Corto plazo				
Créditos de consumo	\$ 6,059,200,288	\$ 5,804,489,586	\$ 254,710,702	4.4%
Créditos de vivienda	\$ 228,441,941	\$ 240,486,096	\$ (12,044,155)	-5.0%
Cobros asociados a créditos	\$ 7,656,960	\$ 100,886,483	\$ (93,229,523)	-92.4%
(-) Deterioros Cartera de crédito	\$ (125,004,837)	\$ (73,689,124)	\$ (51,315,713)	69.6%
Total cartera de créditos a corto plazo	\$ 6,170,294,352	\$ 6,072,173,041	\$ 98,121,311	1.6%
	NOTA 6			
Cuentas por cobrar	\$ 12,004,648	\$ 12,549,555	\$ (544,907)	-4.3%
(-) Deterioros Cuentas por cobrar	\$ (1,903,846)	\$ (2,457,128)	\$ 553,282	-22.5%
Total cuentas por cobrar	\$ 10,100,802	\$ 10,092,427	\$ 8,375	0.1%
	NOTA 7			
Total activos corrientes	\$ 14,747,847,229	\$ 10,917,194,058	\$ 3,830,653,171	35.1%
ACTIVOS NO CORRIENTES				
Cartera de créditos a largo plazo				
Créditos de consumo	\$ 19,190,765,288	\$ 19,877,458,648	\$ (686,693,380)	-3.5%
Créditos de vivienda	\$ 2,996,902,468	\$ 2,640,155,214	\$ 356,747,254	13.5%
(-) Deterioro general de cartera	\$ (284,753,099)	\$ (285,625,894)	\$ 872,795	-0.3%
Total cartera de créditos a largo plazo	\$ 21,902,914,637	\$ 22,231,987,968	\$ (329,073,331)	-1.5%
	NOTA 6			
Activos materiales:				
Propiedad, planta y equipo	\$ 1,041,057,808	\$ 836,813,388	\$ 204,244,420	24.4%
(-) Depreciación acumulada	\$ (66,918,887)	\$ (45,302,042)	\$ (21,616,845)	47.7%
Total activos materiales	\$ 974,138,921	\$ 791,511,346	\$ 182,627,575	23.1%
	NOTA 8			
Total activos no corrientes	\$ 22,877,053,558	\$ 23,023,499,314	\$ (146,445,756)	-0.6%
TOTAL ACTIVOS	\$ 37,624,900,787	\$ 33,940,693,372	\$ 3,684,207,415	10.9%

FONDO DE EMPLEADOS EDUCADORES DEL QUINDÍO
FACEQUIN LTDA.
NIT. 890.001.590-8

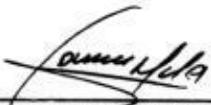
ESTADO DE RESULTADO INTEGRAL
(Cifras en pesos colombianos)

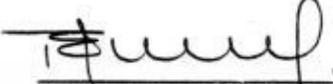
DE ENERO 01 A DICIEMBRE 31 DE:

	AÑO 2024	AÑO 2023	VARIACIÓN ABSOLUTA	VARIACIÓN RELATIVA
INGRESOS				
OPERACIONES CONTINUADAS				
Ingresos por servicio de crédito	\$ 2,823,499,286	\$ 2,600,041,151	\$ 223,458,135	8.6%
Ingresos por valoración de inversiones	\$ 618,330,734	\$ 444,676,640	\$ 173,654,093	39.1%
Otros ingresos	\$ 36,322,578	\$ 50,050,506	\$ (13,727,928)	-27.4%
Total ingresos de actividades ordinarias	\$ 3,478,152,598	\$ 3,094,768,297	\$ 383,384,300	12.4%
GASTOS				
Beneficios a empleados	\$ 831,613,735	\$ 737,091,342	\$ 94,522,393	12.8%
Gastos generales	\$ 383,091,655	\$ 314,383,196	\$ 68,708,460	21.9%
Deterioros	\$ 83,580,090	\$ 92,328,237	\$ (8,748,147)	-9.5%
Depreciaciones	\$ 18,521,873	\$ 25,012,346	\$ (6,490,473)	-25.9%
Gastos financieros	\$ 3,094,053	\$ 1,353,254	\$ 1,740,799	128.6%
Otros gastos	\$ 11,890,843	\$ 8,145,950	\$ 3,744,893	46.0%
Total gastos	\$ 1,331,792,249	\$ 1,178,314,325	\$ 153,477,925	13.0%
COSTOS				
Intereses de depósitos	\$ 548,473	\$ -	\$ 548,473	100.0%
Total costos	\$ 548,473	\$ -	\$ 548,473	100.0%
EXCEDENTE DEL EJERCICIO	\$ 2,145,811,875	\$ 1,916,453,973	\$ 229,357,903	12.0%

Las Notas anexas enumeradas de la 1 a la 19 son parte integrante de los Estados Financieros.


VÍCTOR MORA CARDONA
Representante Legal


DIANA MARCELA GONZÁLEZ ZAPATA
Contador Público TP 301511-T


ROSA ELCY MONTES LÓPEZ
Revisor Fiscal TP 138628-T

FONDO DE EMPLEADOS EDUCADORES DEL QUINDÍO
FACEQUIN LTDA.
NIT. 890.001.590-8

ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO

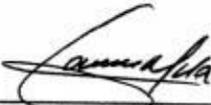
(Cifras en pesos colombianos)

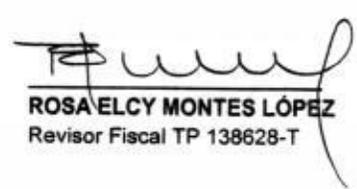
A DICIEMBRE 31 DE:

	AÑO 2024	AÑO 2023	VARIACIÓN ABSOLUTA	VARIACIÓN RELATIVA
APORTES SOCIALES				
Saldo inicial	\$ 2,289,477,457	\$ 1,904,854,887	\$ 384,622,570	20.2%
Distribución de excedentes (Revalorización de aportes)	\$ 200,480,087	\$ 238,162,681	\$ (37,682,594)	-15.8%
Aportes en el año	\$ 593,558,991	\$ 473,564,394	\$ 119,994,597	25.3%
Retiros en el año	\$ (447,456,276)	\$ (327,104,505)	\$ (120,351,771)	36.79%
Saldo al final del año	\$ 2,636,060,259	\$ 2,289,477,457	\$ 346,582,802	15.14%
RESERVAS				
Saldo inicial	\$ 6,805,302,793	\$ 6,557,398,083	\$ 247,904,710	3.8%
Distribución de excedentes	\$ 383,290,794	\$ 247,904,710	\$ 135,386,084	54.6%
Saldo al final del año	\$ 7,188,593,587	\$ 6,805,302,793	\$ 383,290,794	5.6%
FONDOS DE DESTINACIÓN ESPECÍFICA				
Saldo inicial	\$ 4,235,472,982	\$ 4,111,520,627	\$ 123,952,355	3.0%
Distribución de excedentes	\$ 191,645,398	\$ 123,952,355	\$ 67,693,043	54.6%
Saldo al final del año	\$ 4,427,118,380	\$ 4,235,472,982	\$ 191,645,398	4.5%
EXCEDENTES				
Saldo inicial	\$ 1,916,453,973	\$ 1,239,523,552	\$ 676,930,421	54.6%
Distribución de excedentes (Reserva protección de aportes)	\$ (383,290,794)	\$ (247,904,710)	\$ (135,386,084)	54.6%
Distribución de excedentes (Fondo de desarrollo empres.)	\$ (191,645,398)	\$ (123,952,355)	\$ (67,693,043)	54.6%
Distribución de excedentes (Revalorización de aportes)	\$ (212,463,508)	\$ (249,916,961)	\$ 37,453,453	-15.0%
Distribución de excedentes (Fondo de solidaridad)	\$ (287,468,096)	\$ (123,952,356)	\$ (163,515,740)	131.9%
Distribución de excedentes (Fondo de educación)	\$ -	\$ (123,952,355)	\$ 123,952,355	100.0%
Distribución de excedentes (Fondo de bienestar)	\$ (95,822,699)	\$ -	\$ (95,822,699)	-100.0%
Distribución de excedentes (Otro fondo pasivo)	\$ (745,763,478)	\$ (369,844,815)	\$ (375,918,663)	101.6%
Excedentes del presente ejercicio	\$ 2,145,811,875	\$ 1,916,453,973	\$ 229,357,903	12.0%
Saldo al final del año	\$ 2,145,811,875	\$ 1,916,453,973	\$ 229,357,903	12.0%
EXCEDENTES POR CONVERGENCIA A NIIF				
Saldo inicial y final del año	\$ 17,789,011	\$ 17,789,011	\$ -	0.0%
OTRO RESULTADO INTEGRAL				
Saldo inicial	\$ 698,819,386	\$ 698,819,386	\$ -	100.0%
Revaluación de propiedad, planta y equipo	\$ 184,920,228	\$ -	\$ 184,920,228	0.0%
Saldo al final del año	\$ 883,739,614	\$ 698,819,386	\$ 184,920,228	26.5%
TOTAL PATRIMONIO				
	\$ 17,299,112,726	\$ 15,963,315,602	\$ 1,335,797,124	8.4%

Las Notas anexas enumeradas de la 1 a la 19 son parte integrante de los Estados Financieros.


VÍCTOR MORA CARDONA
 Representante Legal


DIANA MARCELA GONZÁLEZ ZAPATA
 Contador Público TP 301511-T


ROSA ELCY MONTES LÓPEZ
 Revisor Fiscal TP 138628-T

FONDO DE EMPLEADOS EDUCADORES DEL QUINDÍO
FACEQUIN LTDA.
NIT. 890.001.590-8

ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO

(Método directo)

(Cifras en pesos colombianos)

A DICIEMBRE 31 DE:

	AÑO 2024	AÑO 2023	VARIACIÓN ABSOLUTA	VARIACIÓN RELATIVA
POR ACTIVIDADES DE OPERACIÓN				
EFFECTIVO GENERADO EN ACTIVIDADES DE OPERACIÓN:				
Recaudo de cartera de créditos	11,802,126,957	8,980,773,234	2,821,353,723	31.4%
Recaudo de cobros asociados a créditos	382,097,689	257,449,672	124,648,017	48.4%
Cobros por intereses de préstamos	2,823,499,286	2,600,041,151	223,458,135	8.6%
Ingresos por intereses fondo de liquidez	63,312,967	74,006,414	(10,693,447)	-14.4%
Recaudo de cuentas por cobrar	65,807,190	30,272,272	35,534,918	117.4%
Aumento de obligaciones laborales	4,403,704	17,306,904	(12,903,200)	-74.6%
Aumento de cuentas por pagar	59,275,429	22,790,629	36,484,800	160.1%
Total efectivo generado en actividades de operación	15,200,523,221	11,982,640,275	3,217,882,946	26.9%
Menos: EFFECTIVO PAGADO EN OPERACIÓN:				
Préstamos otorgados	11,714,847,378	11,505,035,005	209,812,373	1.8%
Aumento de cobros asociados a créditos	288,868,188	345,107,018	(56,238,830)	-16.3%
Pago de beneficios a empleados	831,613,735	737,091,342	94,522,393	12.8%
Pago de gastos generales	383,091,655	314,383,196	68,708,460	21.9%
Pago de intereses de depósitos	548,473	-	-	0.0%
Ejecución de fondos sociales	725,527,857	569,754,300	155,773,557	27.3%
Aumento cuentas por cobrar	65,262,283	37,301,827	27,960,456	75.0%
Disminución de obligaciones laborales	-	-	-	0.0%
Total efectivo pagado en operación	(14,009,759,569)	(13,508,672,688)	(501,086,882)	3.7%
COSTO INTEGRAL DE FINANCIACIÓN:				
Intereses bancarios recibidos	3,188,194	23,693,003	(20,504,809)	-86.5%
Gastos bancarios pagados	(3,094,053)	(1,353,254)	(1,740,799)	128.6%
Total costo integral de financiación	94,142	22,339,749	(22,245,608)	-99.6%
FLUJO DE EFECTIVO NETO POR OPERACIONES	1,190,857,794	(1,503,692,663)	2,694,550,457	-179.2%
POR ACTIVIDADES DE INVERSIÓN				
Compra de activos materiales	(16,229,220)	(11,429,990)	(4,799,230)	42.0%
Aumento o disminución de inversiones	(3,118,725,396)	(1,363,742,761)	(1,754,982,635)	128.7%
Ingresos por valoración de inversiones enajenación de activos	554,335,641	370,635,179	183,700,462	49.6%
Ingresos por arrendamientos y otros	126,056	11,470,000	(11,470,000)	-100.0%
Otros gastos pagados	(11,890,843)	(8,145,950)	(3,744,893)	46.0%
FLUJO DE EFECTIVO NETO POR INVERSIÓN	(2,592,383,763)	(977,856,518)	(1,614,527,245)	165.1%
FLUJO DE EFECTIVO NETO POR INVERSIÓN	(5,184,767,526)	(1,955,713,036)	(3,229,054,490)	165.1%

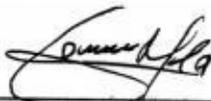
POR ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN

Aumento de aportes sociales	593,558,991	465,338,050	128220941	27.6%
Retiros de aportes sociales	(447,456,276)	-318878161	-128578115	40.3%
Aumento de ahorro permanente	5,139,311,167	4184160382	955150785	22.8%
Retiros de ahorro permanente	(3,103,245,939)	(2,407,871,238)	(695,374,701)	28.9%
Depósitos de asociados	653,948,543	622,537,836	31,410,707	5.0%
Retiros de depósitos de asociados	(820,792,428)	(717,461,542)	(103,330,886)	14.4%
FLUJO DE EFECTIVO NETO POR FINANCIACIÓN	2,015,324,058	1,827,825,327	187,498,731	10.3%

VARIACIÓN NETA DEL EFECTIVO	613,798,089	(653,723,854)	1,267,521,943	-193.9%
EFECTIVO AL INICIO DEL PERÍODO	1,249,787,036.74	1,903,510,890.58	- 653,723,853.84	-34.3%
TOTAL EFECTIVO AL FINAL DEL PERÍODO	1,863,585,126	1,249,787,037	613,798,089	49.1%

Las Notas anexas enumeradas de la 1 a la 19 son parte integrante de los Estados Financieros.


VÍCTOR MORA CARDONA
Representante Legal


DIANA MARCELA GONZÁLEZ ZAPATA
Contador Público TP 301511-T


ROSA ELCY MONTES LÓPEZ
Revisor Fiscal TP 138628-T

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS | Corte a 31 de diciembre de 2024

NOTA 1. ENTE ECONÓMICO

El Fondo de Empleados Educadores del Quindío - FACEQUIN LTDA, es una entidad que pertenece al sector real de la economía solidaria, como otras formas asociativas, dado que no ejerce actividad financiera, legalmente constituida mediante Acta el día 30 de abril de 1975, cuenta con personería jurídica otorgada por Dancoop según resolución número 0595 del día 30 de junio de 1976 y se encuentra inscrita mediante Registro Mercantil de la Cámara de Comercio de Armenia, Quindío con fecha del 31 de marzo de 1997 bajo el número 00000333 del libro I de la Personerías Jurídicas sin ánimo de lucro.

La Superintendencia de la Economía Solidaria ejerce inspección, vigilancia y control sobre FACEQUIN LTDA, clasificada bajo este órgano como entidad sometida al Primer Nivel de Supervisión según resolución número 2287 del 23 de diciembre de 2004. Su domicilio principal se encuentra ubicado en la Ciudad de Armenia, Quindío carrera 13 # 23-10.

El objeto primordial de la entidad es el bienestar social de sus asociados, el fortalecimiento en los lazos de solidaridad y compañerismo, al igual que contribuir al mejoramiento de las condiciones económicas y sociales, mediante la adecuada prestación de servicios tales como, la captación del ahorro entre sus asociados, para su posterior colocación entre los mismos, bienestar social, entre otros. Para el cumplimiento del objeto social, se trabaja con los mejores estándares de eficiencia y eficacia, transparencia y calidad.

A 31 de diciembre del año 2024 la entidad alcanzó una base social de 1.914 asociados y cuenta con 8 empleados.

De los excedentes obtenidos, se constituye una reserva para la protección de aportes 20% y un 10% para un Fondo de Desarrollo Empresarial Solidario (Ley 1391 de 2010). El remanente puede destinarse hasta el 50% para revalorizar los aportes o efectuar retornos a los asociados en proporción al uso de sus servicios sin perjuicio de que también puedan destinarse sus excedentes para alimentar fondos sociales agotables que benefician a los asociados, sus familias y la comunidad en todos los campos del bienestar o constituir fondos y reservas patrimoniales permanentes.

NOTA 2. DECLARACION DE CUMPLIMIENTO ESTANDAR CONTABLE APLICADO

Los Estados Financieros Comparativos presentan cifras correspondientes al Año 2024, comparado con el año inmediatamente anterior (Año 2023). Las cifras están expresadas en pesos colombianos COP y fueron elaborados sobre la hipótesis de negocio en marcha.

A partir del 01 de enero de 2016 FACEQUIN LTDA aplica la contabilidad de acuerdo a la NIIF para PYMES del Decreto Único Reglamentario 2420 de 2015 y sus modificaciones; adicionalmente, aplica la salvedad del artículo 3 del Decreto 2496 de diciembre de 2015 sobre la NO aplicación de la NIIF sobre la Cartera de Créditos y su deterioro previsto en la Sección 11 que se regirá por lo dispuesto en Circular Básica Contable y Financiera, Circular Externa No. 004 de 2008 para las organizaciones solidarias y el de los Aportes sociales donde se regirá de acuerdo a las disposiciones establecidas en la ley 79 de 1988, Ley 454 de 1998 y la Circular Básica Contable y Financiera.

El conjunto completo de los Estados Financieros de FACEQUIN LTDA incluyen: Estado de situación financiera, Estado de resultados integral, Estado de cambios en el patrimonio, Estado del flujo de efectivo del periodo sobre el que se informa y las notas a los estados financieros que comprenden un resumen de las políticas contables significativas y otra información explicativa.

Estado de Situación Financiera: El estado de Situación Financiera presenta los activos, pasivos y patrimonio de la entidad en una fecha específica, al final del período sobre el que se informa, presentando sus activos corrientes y no corrientes, y sus pasivos corrientes y no corrientes, como categorías separadas, detallando totales y subtotales. Se incluyen otras partidas cuando el tamaño, naturaleza o función de una partida o grupo de partidas similares sea tal que la presentación por separado sea relevante para comprender la situación financiera del Fondo.

FACEQUIN LTDA. clasifica un activo como corriente cuando:

- (a) espera realizarlo o tiene la intención de venderlo o consumirlo en su ciclo normal de operación;
- (b) mantiene el activo principalmente con fines de negociación;
- (c) espera realizar el activo dentro de los doce meses siguientes desde la fecha sobre la que se informa; o
- (d) se trate de efectivo o un equivalente al efectivo, salvo que su utilización esté restringida y no pueda ser intercambiado ni utilizado para cancelar un pasivo por un período mínimo de doce meses desde de la fecha sobre la que se informa.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
Cifras expresadas en pesos colombianos 2024-2023

FACEQUIN LTDA. clasifica todos los demás activos como no corrientes. Cuando el ciclo normal de operación no sea claramente identificable, se supondrá que su duración es de doce meses.

FACEQUIN LTDA. clasifica un pasivo como corriente cuando:

- (a) espera liquidarlo en el transcurso del ciclo normal de operación de la entidad;
- (b) mantiene el pasivo principalmente con el propósito de negociar;
- (c) el pasivo debe liquidarse dentro de los doce meses siguientes a la fecha sobre la que se informa; o
- (d) la entidad no tiene un derecho incondicional para aplazar la cancelación del pasivo durante, al menos, los doce meses siguientes a la fecha sobre la que se informa.

FACEQUIN LTDA. clasifica todos los demás pasivos como no corrientes.

Estado de Resultado Integral: Con este estado financiero se mide el desempeño de FACEQUIN LTDA., a través de los hechos económicos y de las operaciones definitivas realizadas en un periodo determinado. FACEQUIN LTDA. prepara y presenta este estado financiero de manera que se muestren las partidas de ingresos, costos y gastos reconocidos en el período, de acuerdo a la clasificación basada en la naturaleza que estos tengan dentro del estado financiero.

Estado de Cambios en el Patrimonio: FACEQUIN LTDA. prepara el Estado de Cambios en el patrimonio de tal manera que, refleje una conciliación entre los importes en libros al inicio y al final del período del patrimonio, detallando por separado los cambios procedentes de capital social, reservas, utilidades y pérdidas acumuladas

Estado de Flujos de Efectivo: A través de este estado financiero se muestra el efectivo generado y utilizado en las actividades de operación, inversión y financiación. Para el efecto se determinan los cambios en las diferentes partidas del Estado de Situación Financiera que inciden en el efectivo. FACEQUIN LTDA. prepara el Estado de Flujos de Efectivo reflejando una conciliación entre los

importes en libros, al inicio y al final de período, del efectivo y sus equivalentes; detallando los flujos de efectivo realizados en el período, clasificados por actividades, utilizando el Método Directo.

PRINCIPIOS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS:

Comprensibilidad: La información proporcionada en los Estados Financieros de FACEQUIN LTDA. se presenta de modo que sea comprensible para los usuarios que tienen un conocimiento razonable de las actividades económicas y empresariales y de la contabilidad, así como voluntad para estudiar la información con diligencia razonable.

FACEQUIN LTDA

FONDO DE EMPLEADOS EDUCADORES DEL QUINDÍO
NIT. 990.001.590-9

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS Cifras expresadas en pesos colombianos 2024-2023

Relevancia: La información proporcionada en los Estados Financieros de FACEQUIN LTDA' debe ser relevante para las necesidades de toma de decisiones de los usuarios. Posee la cualidad de relevancia cuando puede ejercer influencia sobre las decisiones económicas de los usuarios, ayudándoles a evaluar sucesos pasados, presentes o futuros, o bien a confirmar o corregir evaluaciones realizadas anteriormente. La información financiera es capaz de influir en las decisiones si tiene valor predictivo, valor confirmatorio o ambos.

Materialidad o importancia relativa: La información es material y por ello es pertinente, si su omisión o su presentación errónea pueden influir en las decisiones económicas que los usuarios tomen a partir de los estados financieros. La materialidad (importancia relativa) depende de la cuantía de la partida o del error juzgados en las circunstancias particulares de la omisión o de la presentación errónea. Sin embargo, no es adecuado cometer, o dejar sin corregir, desviaciones inmateriales consagradas en el marco técnico contable, con el fin de conseguir una presentación particular de la situación financiera, del rendimiento financiero o de los flujos de efectivo de Facequin Ltda.

Fiabilidad: La información contenida en los Estados Financieros de FACEQUIN LTDA. es fiable, ya que no presenta error significativo y sesgo, y representa fielmente lo que pretende representar o puede esperarse razonablemente que represente.

Esencia sobre la forma: FACEQUIN LTDA. contabiliza y presenta las transacciones y demás sucesos y condiciones de acuerdo con su esencia y no solamente en consideración a su forma legal.

Prudencia: FACEQUIN LTDA. ejerce prudencia en la preparación de los Estados Financieros, incluyendo un cierto grado de precaución al realizar los juicios necesarios para efectuar las estimaciones requeridas bajo condiciones de incertidumbre, de forma que los activos o los ingresos no se expresen en exceso y que los pasivos o los gastos no se expresen en defecto, con el fin de no permitir el sesgo.

Integridad: para ser fiable, la información en los estados financieros debe ser completa dentro de los límites de la importancia relativa y el costo. Una omisión puede causar que la información sea falsa o equívoca, y por tanto no fiable y deficiente en términos de relevancia.

Comparabilidad: Los usuarios deben ser capaces de comparar los estados financieros de FACEQUIN LTDA. a lo largo del tiempo, para identificar las tendencias de su situación financiera y su rendimiento financiero. La medida y presentación de los efectos financieros de transacciones similares y otros sucesos y condiciones son llevadas a cabo de una forma uniforme a través del tiempo.

Oportunidad: La oportunidad implica proporcionar información dentro del período de tiempo para la decisión. Se espera conseguir un equilibrio entre relevancia y fiabilidad, considerando cómo satisfacer mejor las necesidades de los usuarios internos y externos cuando toman sus decisiones económicas.

Equilibrio entre costo y beneficio: Los beneficios derivados de la información deben exceder a los costos de suministrarla. La evaluación de beneficios y costos es, sustancialmente, un proceso de juicio.

NOTA 3. PRINCIPALES POLITICAS CONTABLES

Son políticas contables los principios, bases, acuerdos, reglas y procedimientos específicos adoptados por FACEQUIN LTDA. como criterios de reconocimiento, medición y revelación de transacciones, sucesos o condiciones en la elaboración y presentación de sus estados financieros.

RECONOCIMIENTO

Es el proceso de incorporación en los estados financieros, de toda partida que cumpla la definición del elemento correspondiente. FACEQUIN LTDA. reconoce una partida cuando cumple la definición de activo, de pasivo, de patrimonio, de ingreso, de gasto, o costo según corresponda, siempre que: sea probable que cualquier beneficio económico asociado con la partida llegue a la entidad o salga de ésta; y la partida tenga un costo o valor que pueda ser medido con fiabilidad.

Los estados financieros reflejan los efectos de las transacciones y otros sucesos de FACEQUIN LTDA., agrupándolos por categorías, según sus características económicas, a los que se les llama elementos. Los elementos que miden la situación financiera, son el activo, el pasivo y el patrimonio. En el estado de resultados, los elementos son los ingresos, los gastos y los costos.

Activo: Se reconoce como activo todo recurso controlado por FACEQUIN LTDA. como resultado de sucesos pasados, del que se espera obtener beneficios económicos en el futuro y además que dicho activo tenga un costo o valor que pueda ser medido razonablemente.

Pasivo: Se reconoce como pasivo toda obligación que tenga FACEQUIN LTDA., surgida a raíz de sucesos pasados, respecto de la cual se espera en un futuro tener que desprenderse de recursos que incorporan beneficios económicos y además que la cuantía del desembolso pueda ser determinada razonablemente.

Patrimonio: El patrimonio es la parte residual de los activos de FACEQUIN LTDA., una vez deducidos todos sus pasivos.

Ingreso: Se reconoce un ingreso en el Estado de Resultados, cuando se ha percibido un incremento en los beneficios económicos futuros, que tienen relación con un incremento en los activos o una disminución de los pasivos y además el valor del ingreso es cuantificable y puede ser valorado razonablemente.

Gasto y Costo: Se reconoce como gasto todo decremento en los beneficios económicos de FACEQUIN LTDA., producido a lo largo del periodo sobre el que se informa, ya sea 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 decrementos en el patrimonio y además el gasto es cuantificable y puede ser valorado razonablemente.

MEDICIÓN

Es el proceso de determinación de los valores monetarios por los que se reconocen y registran contablemente las transacciones financieras que efectúa FACEQUIN LTDA. Para realizar la valoración es necesaria la selección de un método particular de medición.

En los estados financieros pueden emplearse diferentes bases de medición, tales bases o métodos son los siguientes:

Costo Histórico (Costo de adquisición): los activos son registrados por el importe de efectivo y otras partidas que representen obligaciones, o por el valor razonable de la contrapartida entregada a cambio en el momento de su adquisición; los pasivos son registrados por el valor del producto recibido a cambio de incurrir en una obligación, o, en algunas circunstancias, por los importes de efectivo y otras partidas equivalentes que se espera pagar para satisfacer la obligación, en el curso normal de la operación.

Costo Corriente (Valor Actual o de Reposición): los activos se registran por el importe en efectivo y otras partidas equivalentes al efectivo que debería pagarse si

se adquiriese en la actualidad el mismo activo u otro equivalente; los pasivos se registran por el importe, sin descontar, de efectivo u otras partidas equivalentes al efectivo que se requería para liquidar el pasivo en el momento presente.

Costo Amortizado: El costo amortizado de un activo financiero o un pasivo financiero en cada fecha sobre la que se informa es el neto de los siguientes importes: (a) el importe al que se mide en el reconocimiento inicial el activo financiero o el pasivo financiero, (b) menos los reembolsos del principal, (c) más o menos la amortización acumulada, utilizando el método del interés efectivo, de cualquier diferencia existente entre el importe en el reconocimiento inicial y el importe al vencimiento, (d) menos, en el caso de un activo financiero, cualquier reducción (reconocida directamente o mediante el uso de una cuenta correctora) por deterioro del valor o incobrabilidad.

Los activos financieros y los pasivos financieros que no tengan establecida una tasa de interés y se clasifiquen como activos corrientes o pasivos corrientes se medirán inicialmente a un importe no descontado, por lo tanto, el apartado (c) anterior no se aplica a estos. (Sección 11 NIIF para PYMES párrafos 11.14 y 11.15)

Valor Realizable (o de Liquidación): los activos son registrados por el importe en efectivo y otras partidas equivalentes al efectivo que podrían ser obtenidas, en el momento presente mediante la venta normal (no forzada) del activo; los pasivos se registran por sus valores de liquidación, es decir, por los importes, sin descontar, de efectivo u otros equivalentes al efectivo, que se espera utilizar en el pago de las obligaciones.

Valor Presente (o descontado): los activos se registran al valor presente descontando las entradas de efectivo netas que se espera genere la partida en el curso normal de la operación; los pasivos se registran al valor presente, descontando las salidas netas de efectivo que se espera necesitar para pagar el pasivo, en el curso normal de las operaciones.

Valor Razonable: que significa el precio por el que puede ser adquirido un activo o pagado un pasivo, entre partes interesadas, debidamente informadas, en una transacción en condiciones de libre competencia. El valor razonable es preferiblemente calculado por referencia a un mercado activo fiable; el precio de cotización en un mercado activo es la mejor referencia del valor razonable.

FACEQUIN LTDA. utiliza el costo amortizado en la medición de las inversiones de deuda y de la cartera de créditos. El valor razonable para el rubro de edificaciones de la Propiedad, Planta y Equipo, y las propiedades de inversión, si las hubiere, se actualizan conforme al avalúo de la Lonja de propiedad raíz, realizado cada tres (3) años. Para todo lo demás, utiliza el costo histórico, aplicando deterioro en el caso de los activos.

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA:

NOTA 4. EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFECTIVO

Representa las cuentas del efectivo y equivalente de la entidad, conformadas por el efectivo en caja, cuentas de ahorro, corrientes, fondo de liquidez y fiducias, éstas se encuentran debidamente conciliadas, sus saldos contables se encuentran razonablemente presentados y corresponden a cifras cuyos beneficios económicos están disponibles para el corto plazo. Adicionalmente, no existen embargos sobre las cuentas bancarias de la entidad.

Presentan un saldo a diciembre 31 de:

CUENTA	31 DIC.2024	31 DIC.2023
Caja	\$ 7,251,155	\$ 5,638,426
Bancos y otras entidades financieras	\$ 1,855,320,551	\$ 1,243,881,391
Equivalentes al efectivo	\$ 1,013,419	\$ 267,219
TOTAL	\$ 1,863,585,126	\$ 1,249,787,037

El saldo del efectivo en caja comprende:

CUENTA	31 DIC.2024	31 DIC.2023
Caja general	\$ 7,251,155	\$ 5,638,426
TOTAL	\$ 7,251,155	\$ 5,638,426

Bancos y otras entidades financieras

Se presentan los saldos disponibles en las cuentas bancarias corrientes y de ahorro a nombre de Facequin, de las cuales mensualmente se efectúa la conciliación bancaria.

La entidad efectúa las transferencias correspondientes a los desembolsos de los créditos de sus asociados de una cuenta corriente exonerada del pago del gravamen a los movimientos financieros, conforme a la legislación tributaria vigente.

Los retiros de ahorros, y demás transacciones se efectúan desde las otras cuentas corrientes, las cuales podrán realizarse por transferencias bancarias o emisión de cheques.

Adicionalmente, la cuenta de ahorro constituida en el banco BBVA permite a los asociados que lo requieran depositar los pagos de obligaciones y servicios, así como el recaudo de los descuentos de nómina de los diferentes patronales.

Las transacciones administrativas se manejan de forma independiente desde una cuenta que no es exenta del pago de gravamen a los movimientos financieros. Desde esta cuenta se realizan desembolsos para pagos a proveedores de servicios, pagos por concepto de nómina de empleados y lo demás que se originen en el giro normal del negocio.

El saldo está conformado por los valores disponibles en cuentas corrientes y cuentas de ahorro, presentando un saldo al 31 de diciembre de:

CUENTA	31 DIC.2024	31 DIC.2023
Cuenta corriente Banco BBVA 0005-0	\$ 12,846,637	\$ 57,568,771
Cuenta corriente Banco BBVA 21360	\$ 18,214,397	\$ 6,582,100
Cuenta corriente Banco BBVA 21600	\$ 44,777,909	\$ 48,535,137
Cuenta ahorros Banco BBVA 9184	\$ 1,771,360,842	\$ 1,131,185,810
Cuenta ahorros Banco de Bogotá 3085	\$ 8,120,766	\$ 9,573
TOTAL	\$ 1,855,320,551	\$ 1,243,881,391

FACEQUIN LTDA

FONDO DE EMPLEADOS EDUCADORES DEL QUINDÍO
NIT. 890.001.590-8

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS Cifras expresadas en pesos colombianos 2024-2023

Equivalentes al efectivo

Comprende las inversiones con vencimiento hasta 90 días y los fondos fiduciarios a la vista. Presenta un saldo al 31 de diciembre de:

CUENTA	31 DIC.2024	31 DIC.2023
Fondo de inversión - Fiduciaria Bogotá 1000905817	\$ 1,013,419	\$ 267,219
TOTAL	\$ 1,013,419	\$ 267,219

Efectivo restringido

El efectivo restringido corresponde al Fondo de liquidez, estipulado mediante el Decreto 790 de marzo 31 de 2003.

Estos recursos deben mantenerse disponibles de manera permanente, por un monto equivalente al diez por ciento (10%) sobre los saldos de los depósitos, y mínimo (2%) sobre los ahorros permanentes, siempre y cuando en los estatutos de la entidad se estipule que éstos pueden ser retirados únicamente al momento de la desvinculación definitiva de los asociados.

El Fondo de liquidez se encuentra constituido en un certificado de depósito a término (CDT) en el Banco de Bogotá. La información del título se encuentra detallada en la nota 5. Inversiones.

NOTA 5. INVERSIONES

Presentan un saldo a diciembre 31 de:

CUENTA	31 DIC.2024	31 DIC.2023
Inversiones Fondo de liquidez	\$ 711,443,216	\$ 604,755,194
Inversiones contabilizadas a costo amortizado	\$ 5,992,423,733	\$ 2,980,386,359
TOTAL	\$ 6,703,866,949	\$ 3,585,141,553

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
Cifras expresadas en pesos colombianos 2024-2023

Inversiones contabilizadas a costo amortizado

Dichos valores están representados en títulos para mantener hasta el vencimiento, a través de Certificados de depósito a término CDT. Estas inversiones se miden inicialmente por su valor nominal o de transacción y posteriormente a costo amortizado:

Inversiones fondo de liquidez: El título del Fondo de liquidez fue constituido mediante CDT en el banco de Bogotá, con los requisitos establecidos por la Superintendencia de la Economía Solidaria.

EMISOR	TITULO	VALOR NOMINAL	TASA DE INTERÉS	PLAZO DIAS	FECHA DE EMISIÓN	FECHA DE VENCIMIENTO	VALORACIÓN ACTUAL	INTERESES
BANCO DE BOGOTA	250915022	\$ 700,000,000	9.85%	90	29/10/2024	27/01/2025	\$ 711,443,216	\$ 11,443,216
TOTAL		\$ 700,000,000					\$ 711,443,216	\$ 11,443,216

Inversiones contabilizadas a costo amortizado:

EMISOR	TITULO	VALOR NOMINAL	TASA DE INTERÉS (EA)	PLAZO DIAS	FECHA DE EMISIÓN	FECHA DE VENCIMIENTO	VALORACIÓN ACTUAL	INTERESES
BANCO DE BOGOTA	1271099	\$ 2,861,776,760	9.6%	360	27/10/2024	22/10/2025	\$ 2,911,069,093	\$ 49,292,333
BANCO DE BOGOTA	13676705	\$ 526,693,280	10.4%	180	28/07/2024	24/01/2025	\$ 549,442,995	\$ 22,749,716
BANCO BBVA	48477234	\$ 1,500,000,000	10.05%	90	20/11/2024	20/02/2025	\$ 1,515,825,024	\$ 15,825,024
BANCO BBVA	48477333	\$ 511,998,500	9.55%	90	11/12/2024	11/03/2025	\$ 514,435,230	\$ 2,436,730
BANCO BBVA	48477374	\$ 500,000,000	9.7%	180	17/12/2024	17/06/2025	\$ 501,651,391	\$ 1,651,392
TOTAL		\$ 5,900,468,540					\$ 5,992,423,733	\$ 91,955,195

NOTA 6. CARTERA DE CRÉDITO

Representa las obligaciones adquiridas por los asociados bajo las modalidades de créditos de vivienda y consumo que otorga Facequin Ltda. en el giro normal de sus operaciones, las cuales están respaldadas con pagarés, codeudores e hipotecas.

El reconocimiento, medición de la cartera de crédito y su deterioro, se realiza de acuerdo a las instrucciones impartidas por la Superintendencia de la Economía Solidaria, en el capítulo II de la Circular Básica Contable y Financiera, la cual tiene una tabla de cálculo

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
 Cifras expresadas en pesos colombianos 2024-2023

de deterioro individual de cartera según el tiempo de morosidad y además establece un deterioro general de cartera como mínimo del 1% sobre el total de la cartera de créditos bruta, aunque el recaudo se efectúe a través de libranza. Según el Decreto 2496 de diciembre de 2015, estipula la exención en la aplicación de NIIF Pymes para el tratamiento de la cartera.

La cartera de crédito presenta los siguientes saldos, correspondientes al capital de los créditos y su deterioro, las cuentas por cobrar asociadas a los créditos, por conceptos de intereses, seguros y su respectivo deterioro, en las líneas de crédito de vivienda y consumo:

CUENTA	31 DIC.2024	31 DIC.2023	VARIACIÓN	%
Créditos de vivienda				
Capital créditos vivienda con libranza	\$ 3,225,344,409	\$ 2,880,641,310	\$ 344,703,099	11.97%
Cobros asociados a créditos - Intereses vivienda	\$ -	\$ 12,134,684	\$ (12,134,684)	-100.00%
Cobros asociados a créditos - Pagos por cuenta de asociados seguros	\$ -	\$ 1,678,640	\$ (1,678,640)	-100.00%
Deterioro individual créditos de vivienda	\$ -	\$ -	\$ -	0.00%
Deterioro general créditos de vivienda	\$ (32,253,444)	\$ (28,806,413)	\$ (3,447,031)	11.97%
Subtotal vivienda	\$ 3,193,090,965	\$ 2,865,648,221	\$ 327,442,744	11.43%
Créditos de consumo				
Capital créditos consumo con libranza	\$ 25,249,965,556	\$ 25,681,948,234	\$ (431,982,678)	-1.68%
Cobros asociados a créditos - Intereses consumo	\$ 6,901,944	\$ 79,151,548	\$ (72,249,604)	-91.28%
Cobros asociados a créditos - Pagos por cuenta de asociados seguros	\$ 755,016	\$ 7,921,611	\$ (7,166,595)	-90.47%
Deterioro individual créditos de consumo	\$ (123,032,137)	\$ (70,531,897)	\$ (52,500,240)	74.43%
Deterioro general créditos de consumo	\$ (252,499,655)	\$ (256,819,481)	\$ 4,319,826	-1.68%
Deterioro intereses créditos de consumo	\$ (1,676,533)	\$ (2,440,407)	\$ 763,874	-31.30%
Deterioro pagos por cuenta de asociados	\$ (296,167)	\$ (716,820)	\$ 420,653	-58.68%
Subtotal consumo	\$ 24,880,118,024	\$ 25,438,512,788	\$ (558,394,764)	-2.20%
TOTAL CARTERA	\$ 28,073,208,989	\$ 28,304,161,009	\$ (230,952,020)	-0.82%

FACEQUIN LTDA
FONDO DE EMPLEADOS EDUCADORES DEL QUINDÍO
NIT. 890.001.590-8

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
Cifras expresadas en pesos colombianos 2024-2023

El siguiente es el detalle de capital de la cartera de crédito discriminado por líneas y categoría de riesgo:

CUENTA	31 DIC.2024	31 DIC.2023	VARIACIÓN	%
Créditos de vivienda				
Créditos vivienda con libranza				
Categoría A - Riesgo normal	\$ 3,217,830,995	\$ 2,861,933,157	\$ 355,897,838	12.44%
Créditos vivienda sin libranza				
Categoría A - Riesgo normal	\$ 7,513,414	\$ 18,708,153	\$ (11,194,739)	-59.84%
Subtotal vivienda	\$ 3,225,344,409	\$ 2,880,641,310	\$ 344,703,099	11.97%
Créditos de consumo				
Créditos de consumo con libranza				
Categoría A - Riesgo normal	\$ 24,623,399,924	\$ 25,231,794,022	\$ (608,394,098)	-2.41%
Categoría B - Riesgo aceptable	\$ 145,419,790	\$ 124,685,566	\$ 20,734,224	16.63%
Categoría C - Riesgo apreciable	\$ 43,623,503	\$ 49,614,328	\$ (5,990,825)	-12.07%
Categoría E - Riesgo de incobrabilidad	\$ 153,015,374	\$ 165,252,231	\$ (12,236,857)	-7.40%
Créditos de consumo sin libranza				
Categoría A - Riesgo normal	\$ 245,488,850	\$ 110,602,087	\$ 134,886,763	121.96%
Categoría B - Riesgo aceptable	\$ 7,796,161	\$ -	\$ 7,796,161	100.00%
Categoría E - Riesgo de incobrabilidad	\$ 31,221,954	\$ -	\$ 31,221,954	100.00%
Subtotal consumo	\$ 25,249,965,556	\$ 25,681,948,234	\$ (431,982,678)	-1.68%
TOTAL	\$ 28,475,309,965	\$ 28,562,589,544	\$ (87,279,579)	-0.31%

CARTERA POR CALIFICACIÓN DE RIESGO E INDICADOR DE CARTERA VENCIDA

Facequin presenta un indicador de cartera vencida del 1.34% al 31 de diciembre de 2024, la cartera improductiva, por un total de \$227.860.831, que corresponde a créditos con calificación C y E de la línea de consumo, ante la posible materialización de pérdida por incumplimiento en el pago. Algunos de estos créditos presentan la calificación asignada, de acuerdo al proceso de evaluación de cartera.

La línea de vivienda no presenta cartera improductiva al corte de diciembre de 2024.

CALIFICACIÓN	SALDO CAPITAL VIVIENDA	SALDO CAPITAL CONSUMO	TOTAL CAPITAL
A	\$ 3,225,344,409	\$ 24,868,888,774	\$ 28,094,233,183
B	\$ -	\$ 153,215,951	\$ 153,215,951
C	\$ -	\$ 43,623,503	\$ 43,623,503
E	\$ -	\$ 184,237,328	\$ 184,237,328
TOTAL CARTERA EN MORA	\$ -	\$ 381,076,782	\$ 381,076,782
INDICADOR DE CARTERA VENCIDA	0.00%	1.51%	1.34%

MOVIMIENTO DETERIORO DE CARTERA DE CRÉDITO

CONCEPTO	CAPITAL	INTERESES	PAGOS POR CUENTA DE ASOCIADOS
Saldo deterioro a diciembre 2023	\$ 356,157,791	\$ 2,440,407	\$ 716,820
más deterioro individual cargado a gasto	\$ 83,580,090	\$ -	\$ -
más deterioro general cargado a gasto	\$ -	\$ -	\$ -
menos préstamos castigados	\$ -	\$ -	\$ -
Menos reintegro deterioro	\$ 33,690,454	\$ -	\$ -
Saldo deterioro a diciembre de 2024	\$ 406,047,427	\$ 2,440,407	\$ 716,820

MOVIMIENTO COBROS ASOCIADOS A CRÉDITOS Y DETERIORO

CONCEPTO	31 DIC.2024	DETERIORO	31 DIC.2023	DETERIORO
Intereses vivienda	\$ -	\$ -	\$ 12,134,684	\$ -
Pagos por cuenta de asociados vivienda	\$ -	\$ -	\$ 1,678,640	\$ -
Intereses consumo	\$ 6,901,944	\$ 1,676,533	\$ 79,151,548	\$ 2,440,407
Pagos por cuenta de asociados consumo	\$ 755,016	\$ 716,820	\$ 7,921,611	\$ 716,820

Durante el año 2024 no se realizaron castigos de cartera.

NOTA 7. CUENTAS POR COBRAR

Las cuentas por cobrar representan derechos a reclamar en efectivo como consecuencia de algunas operaciones propias del desarrollo del objeto social.

Comprende las siguientes cuentas por cobrar a diciembre:

CUENTA	31 DIC.2024	31 DIC.2023
Cuentas por cobrar póliza hogar	\$ 8,134,482	\$ 7,540,770
Cuenta por cobrar a bancos	\$ 1,966,320	\$ 867,003
Otras cuentas por cobrar	\$ -	\$ 1,684,654
Responsabilidades pendientes	\$ 1,903,846	\$ 2,457,128
Deterioro cuentas por cobrar	\$ (1,903,846)	\$ (2,457,128)
TOTAL	\$ 10,100,802	\$ 10,092,427

Los rubros que conforman las cuentas por cobrar son:

Cuentas por cobrar anticipos póliza hogar corresponde al pago de forma anticipada a la compañía de seguros La Previsora, por las pólizas que amparan los créditos de vivienda tomadas con pago anual, y que los asociados cancelan mensualmente.

Cuentas por cobrar a bancos corresponde al cobro de comisiones, retenciones y otros cargos, que deben ser reintegrados por el Banco BBVA, de acuerdo al convenio vigente.

Responsabilidades pendientes corresponde a cuentas por cobrar a asociados por costas de procesos judiciales, que se encuentra deteriorada.

NOTA 8. ACTIVOS MATERIALES

Representan los bienes tangibles de propiedad, planta y equipo adquiridos o construidos que son necesarios para la prestación de los servicios de Facequin Ltda.

Comprende los siguientes activos a diciembre:

CONCEPTO	31 DIC.2024	31 DIC.2023
Terrenos	\$ 28,600,665	\$ 28,600,665
Edificaciones	\$ 955,624,800	\$ 763,479,600
Muebles y equipo de oficina	\$ 7,242,100	\$ 7,242,100
Equipo de computación y comunicación	\$ 49,590,243	\$ 37,491,023
TOTAL	\$ 1,041,057,808	\$ 836,813,388

La Propiedad, Planta y Equipo de la entidad está libre de todo gravamen.

Todas las propiedades y equipos se encuentran debidamente amparadas mediante la póliza que cubre diferentes siniestros como incendio y terremoto.

Los activos materiales se encuentran identificados individualmente y controlados a través del aplicativo Solido.

A partir del año 2021 en la medición del bien inmueble correspondiente al edificio Facequin y con efectos solo a futuro, se aplica la exención de la revaluación como costo atribuido, por lo tanto, se debe actualizar su valor razonable, de acuerdo al avalúo comercial cada tres años.

Depreciación

El método de depreciación utilizado para todos los elementos de propiedad planta y equipo es por línea recta.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
 Cifras expresadas en pesos colombianos 2024-2023

El saldo de la depreciación acumulada comprende:

CONCEPTO	31 DIC.2024	31 DIC.2023
Depreciación edificaciones	\$ 36,941,089	\$ 20,173,241
Depreciación Acumulada Muebles de Oficina	\$ 3,120,308	
Depreciación muebles y equipo de oficina	\$ 752,675	\$ 2,790,106
Depreciación Equipo de computación y comunicación	\$ 26,104,815	\$ 22,338,694
TOTAL	\$ 66,918,887	\$ 45,302,042

Adquisiciones y Baja de activos

Durante el año 2024 la entidad adquirió nuevos activos fijos y se detectaron activos que ya no prestaban beneficios económicos a la entidad, por lo cual se dieron de baja, y quedaron sin efecto.

Movimiento propiedad, planta y equipo año 2024:

Activo	Saldo a diciembre/2023	Compras 2024	Revaluación Edificio	Bajas 2024	Saldo a diciembre/2024
Terrenos	\$ 28,600,665	\$ -		\$ -	\$ 28,600,665
Edificaciones	\$ 763,479,600	\$ -	\$ 192,145,200	\$ -	\$ 955,624,800
Muebles y equipo de oficina	\$ 4,742,100	\$ -		\$ -	\$ 4,742,100
Equipo de computación y comunicación	\$ 39,991,023	\$ 16,229,220		\$ 4,130,000	\$ 52,090,243
TOTAL	\$ 836,813,388	\$ 16,229,220	\$ 192,145,200	\$ 4,130,000	\$ 1,041,057,808

Movimiento depreciación año 2024

DEPRECIACIÓN	Saldo a diciembre/2023	Gasto 2024	Revaluación Edificio	Bajas 2024	Saldo a diciembre/2024
Edificaciones	\$ 20,173,241	\$ 9,542,876	\$ 7,224,972	\$ -	\$ 36,941,089
Muebles de Oficina	\$ 2,201,651	\$ 918,657	\$ -	\$ -	\$ 3,120,308
Equipo de oficina	\$ 588,455	\$ 164,220	\$ -	\$ -	\$ 752,675
Equipo de computación y comunicación	\$ 22,338,694	\$ 7,896,120	\$ -	\$ 4,130,000	\$ 26,104,815
TOTAL	\$ 45,302,042	\$18,521,873	\$ -	\$ 4,130,000	\$ 66,918,887

NOTA 9. PASIVOS CORRIENTES

Comprende los siguientes rubros a diciembre:

CONCEPTO	31 DIC.2024	31 DIC.2023
Depósitos de Ahorro Contractual	\$ 302,852,272	\$ -
Depósitos de ahorros a la vista	\$ -	\$ 469,696,157
Cuentas por pagar	\$ 159,092,763	\$ 86,916,891
Obligaciones laborales por beneficios a empleados	\$ 62,353,610	\$ 57,949,906
Ingresos anticipados	\$ 237,556	\$ 1,695,953
Ingresos recibidos para terceros	\$ 23,979,277	\$ 23,437,924
TOTAL	\$ 548,515,478	\$ 639,696,831

Depósito de ahorro

Presentan los siguientes saldos:

CONCEPTO	31 DIC.2024	31 DIC.2023
Depósitos de Ahorro Contractual	\$ 302,852,272	\$ -
Ordinarias a la vista	\$ -	\$ 469,696,157
TOTAL	\$ 302,852,272	\$ 469,696,157

Ahorro contractual

A partir del mes de diciembre de 2024, el fondo abrió la línea de ahorro contractual con el objetivo de ofrecer un producto acorde a las necesidades de sus asociados, el cual consiste en aportar una cuota fija mensual durante un periodo determinado generando una rentabilidad sobre sus ahorros del 4% E.A.

Ahorro a la vista

A partir del mes de diciembre de 2024, teniendo en cuenta el impacto en los costos de la entrada en vigencia de la Ley 2276 de 2022, la entidad tomó la decisión de finalizar la línea de ahorro a la vista, permitiendo a los asociados realizar la transición de sus recursos a la línea de ahorro contractual, siempre en la búsqueda de mantener una operatividad eficiente y alineada con la expectativa de los asociados.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
 Cifras expresadas en pesos colombianos 2024-2023

Cuentas por pagar

Comprende los siguientes rubros a diciembre 31:

CONCEPTO	31 DIC.2024	31 DIC.2023
Costos y gastos por pagar	\$ 22,869,580	\$ 16,483,076
Retención en la fuente	\$ 4,150,000	\$ 2,085,133
Impuesto industria y comercio	\$ 19,805,000	\$ 17,795,000
Valores por reintegrar	\$ 102,490,446	\$ 39,477,468
Remanentes por pagar	\$ 9,777,737	\$ 11,076,215
TOTAL	\$ 159,092,763	\$ 86,916,891

Las cuentas por pagar a corto plazo, son las siguientes:

La facturación del mes de diciembre de Cifin SAS, por consultas a dicha central de información.

Retenciones en la fuente practicadas en el mes de diciembre de 2024.

Causación del impuesto de industria y comercio de la vigencia 2024, de acuerdo a la normatividad tributaria.

Valores por reintegrar a los asociados por mayor valor en descuentos de nómina.

Remanentes por pagar que corresponden a los valores abonados a favor de los asociados, después de presentar su retiro voluntario del Fondo.

La entidad no presenta en los pasivos cifras resultantes de intereses moratorios o sanciones.

Obligaciones laborales

Las obligaciones laborales por beneficios a empleados a corto plazo, comprenden las cuentas por pagar a funcionarios por concepto de cesantías del año 2024 y vacaciones.

CONCEPTO	31 DIC.2024	31 DIC.2023
Cesantías consolidadas	\$ 47,726,320	\$ 42,138,640
Vacaciones consolidadas	\$ 14,627,290	\$ 15,811,266
TOTAL	\$ 62,353,610	\$ 57,949,906

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
 Cifras expresadas en pesos colombianos 2024-2023

Ingresos anticipados

Corresponde a abonos de cartera y de ahorro realizados por los asociados de manera anticipada:

CONCEPTO	31 DIC.2024	31 DIC.2023
Cuotas anticipadas	\$ 237,556	\$ 1,695,953

Ingresos recibidos para terceros

Comprende los ingresos recibidos para la Aseguradora La Previsora, correspondiente a los programas de seguros vida grupo y previhogar de la cartera:

CONCEPTO	31 DIC.2024	31 DIC.2023
Ingresos recibidos para Aseguradora La Previsora	\$ 23,979,277	\$ 23,437,924

NOTA 10. PASIVOS NO CORRIENTES

Comprende los siguientes saldos a diciembre 31:

CONCEPTO	31 DIC.2024	31 DIC.2023
Depósitos de ahorro permanente	\$ 18,480,935,754	\$ 16,444,870,526
Fondos sociales	\$ 1,296,336,829	\$ 892,810,413
TOTAL	\$ 19,777,272,583	\$ 17,337,680,939

Depósitos de ahorro permanente

Los depósitos de ahorro permanente corresponden al 90% de la cuota estatutaria cancelada mensualmente por los asociados, estos saldos solo se devuelven cuando se presenta la desvinculación del aportante, y quedan afectados desde su origen a favor del Fondo de empleados como garantía de las obligaciones que el asociado contraiga con la entidad.

CONCEPTO	31 DIC.2024	31 DIC.2023
Depósitos de ahorro permanente	\$ 18,480,935,754	\$ 16,444,870,526
TOTAL	\$ 18,480,935,754	\$ 16,444,870,526

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
 Cifras expresadas en pesos colombianos 2024-2023

Fondos sociales

Los saldos de los fondos sociales corresponden a los recursos apropiados de los excedentes, con la debida aprobación de la Asamblea General, para el beneficio de los asociados y sus familiares.

Comprende los siguientes rubros a diciembre 31:

CONCEPTO	31 DIC.2024	31 DIC.2023
Fondo social de educación	\$ 111,882,051	\$ 127,529,906
Fondo social de solidaridad	\$ 873,656,012	\$ 743,167,918
Fondo de Bienestar Social	\$ 95,822,699	\$ -
Fondo social para otros fines	\$ 214,976,067	\$ 22,112,589
TOTAL	\$ 1,296,336,829	\$ 892,810,413

Movimiento de los fondos sociales año 2024

FONDOS SOCIALES	Saldo a diciembre/2023	Adiciones	Ejecución	Saldo a diciembre/2024
Fondo social de educación	\$ 127,529,906	\$ -	\$ 15,647,855	\$ 111,882,051
Fondo social de solidaridad	\$ 743,167,917	\$ 287,468,097	\$ 156,980,002	\$ 873,656,012
Fondo de Bienestar Social	\$ -	\$ 95,822,699	\$ -	\$ 95,822,699
Fondo social para otros fines	\$ 22,112,589	\$ 745,763,478	\$ 552,900,000	\$ 214,976,067
TOTAL	\$ 892,810,412	\$ 1,129,054,274	\$ 725,527,857	\$ 1,296,336,829

Las adiciones de los fondos sociales, corresponden a la apropiación por la distribución de excedentes del año 2023.

En el fondo de educación se realizaron actividades de formación, establecidas en las instrucciones de la Circular Básica Contable y Financiera de la Superintendencia de la Economía Solidaria por valor de \$15.647.855.

El fondo de solidaridad presentó las siguientes ejecuciones: pago de auxilios póstumos por fallecimiento de asociados por \$62.500.002, pagos de auxilios por fallecimiento de familiares de los asociados por \$92.700.000 y entrega de ramos fúnebres por \$1.780.000.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
 Cifras expresadas en pesos colombianos 2024-2023

La ejecución del fondo para otros fines corresponde a la compra de los bonos Sodexo para la entrega a los asociados, que cumplieron los requisitos establecidos por la Junta Directiva por valor de \$ 552,900,000.

NOTA 11. PATRIMONIO

Está conformado por los siguientes rubros a diciembre 31:

CONCEPTO	31 DIC.2024	31 DIC.2023
Aportes sociales temporalmente restringidos	\$ 2,536,060,259	\$ 2,189,477,457
Aportes sociales mínimos no reductibles	\$ 100,000,000	\$ 100,000,000
Reserva para protección de aportes	\$ 7,188,593,587	\$ 6,805,302,793
Fondos de destinación específica	\$ 4,427,118,380	\$ 4,235,472,982
Excedentes del ejercicio	\$ 2,145,811,875	\$ 1,916,453,973
Excedentes por convergencia NIIF	\$ 17,789,011	\$ 17,789,011
Otro resultado integral	\$ 883,739,614	\$ 698,819,386
TOTAL	\$ 17,299,112,726	\$ 15,963,315,601

Aportes sociales

CONCEPTO	31 DIC.2024	31 DIC.2023
Aportes sociales temporalmente restringidos	\$ 2,536,060,259	\$ 2,189,477,457
Aportes sociales mínimos no reductibles	\$ 100,000,000	\$ 100,000,000
TOTAL	\$ 2,636,060,259	\$ 2,289,477,457

Los Aportes sociales temporalmente restringidos están conformados por los recaudos mensuales de los asociados, correspondientes al 10% de la cuota estatutaria, más las revalorizaciones aprobadas por la Asamblea General. Estos saldos solo se devuelven cuando se presenta la desvinculación del asociado, y quedan afectados desde su origen a favor del Fondo de Empleados como garantía de las obligaciones que el asociado contraiga con la entidad. Estos aportes son objeto de revalorización anual con el fin de mantener el poder adquisitivo, de acuerdo a los excedentes generados en el periodo y previa autorización de la Asamblea General; sin embargo, dicha revalorización no puede

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
 Cifras expresadas en pesos colombianos 2024-2023

ser superior al 50% de los excedentes, ni superar el IPC (Índice de precios al Consumidor) del respectivo año.

Los Aportes sociales mínimos no reductibles hacen referencia al valor del aporte social que toda organización solidaria debe tener como protección al patrimonio y que en ningún momento podrá disminuirse durante la existencia de la entidad, de conformidad con el numeral 5° de Artículo 6° de la Ley 454 de 1998. La Asamblea General tiene establecido en los estatutos de la entidad, en valores absolutos, la suma de \$100.000.000. como aportes sociales mínimos no reductibles.

Reserva para Protección de Aportes: representa la apropiación anual obligatoria de mínimo el 20% de los excedentes, conforme a disposiciones legales con el propósito de proteger el capital social de contingencias económicas, conforme a lo estipulado en el artículo 19 de la Ley 1481 de 1989. Esta reserva no es distribuible y se mantendrá de manera permanente. El incremento corresponde a la distribución de los excedentes del año 2023.

CONCEPTO	31 DIC.2024	31 DIC.2023
Reserva para protección de aportes	\$ 7,188,593,587	\$ 6,805,302,793
TOTAL	\$ 7,188,593,587	\$ 6,805,302,793

Fondos de destinación específica:

Presenta los siguientes saldos a diciembre 31:

CONCEPTO	31 DIC.2024	31 DIC.2023
Fondos de inversión	\$ 2,851,225,513	\$ 2,851,225,513
Fondo desarrollo empresarial solidario	\$ 1,518,313,712	\$ 1,326,668,314
Otros fondos	\$ 57,579,155	\$ 57,579,155
TOTAL	\$ 4,427,118,380	\$ 4,235,472,982

El fondo de inversión corresponde a recursos que fueron obtenidos de la apropiación de excedentes distribuidos hasta el año 2012, conforme a las decisiones tomadas por la Asamblea general y de actividades efectuadas por la entidad en años anteriores. Este Fondo no presentó apropiaciones ni ejecuciones durante los años 2023 y 2024.

El fondo de desarrollo empresarial solidario (FODES) fue creado por la Asamblea General, en cumplimiento a lo estipulado en la Ley 1391 de 2010, que establece para los Fondos de empleados, la obligatoriedad de la destinación como mínimo del 10% de los excedentes para el Fodes, siendo un fondo de carácter permanente.

FACEQUIN LTDA

FONDO DE EMPLEADOS EDUCADORES DEL QUINDÍO

NIT. 890.001.590-8

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Cifras expresadas en pesos colombianos 2024-2023

El rubro de otros fondos corresponde a la reclasificación de los remanentes de ex asociados no reclamados y de otros pasivos estimados en la conciliación de saldos para el registro de los valores iniciales en el aplicativo Sólido, también conforman este rubro los excedentes obtenidos de años pasados, debido a la interpretación de la norma con respecto a los ingresos por prestación de servicios a terceros, que no son susceptibles de repartición.

Excedentes del ejercicio

En el año 2024 se generaron excedentes por valor de \$2.145 millones de pesos, presentando un incremento de \$229 millones, con respecto al año 2023, correspondiente al 12%. Este resultado fue impulsado principalmente por el crecimiento y consolidación de la cartera de crédito.

Excedentes por convergencia NIIF

Corresponden a los valores tanto por incremento o por disminución producto de la revaluación de los activos y pasivos en el proceso de convergencia a NIIF por primera vez, para establecer el Estado de situación financiera de apertura (ESFA) del año 2014.

Otro resultado integral

Corresponde al valor del incremento resultante por la revaluación del edificio de Facequin, realizada en noviembre 2024, de acuerdo al avalúo técnico realizado, con el fin de presentar en los estados financieros el valor razonable de este activo.

NOTA 12. CUENTAS DE ORDEN

Las cuentas de orden o cuentas de revelación de información financiera presentan los registros y saldos de las operaciones que, por su naturaleza, no afectan directamente la situación financiera de la entidad, pero que tienen relación con varias cuentas del balance.

Cuentas de revelación de información financiera deudoras

Presentan los siguientes saldos a diciembre 31:

CUENTA	31 DIC.2024	31 DIC.2023
Intereses cartera de créditos	\$ 1,436,921	\$ 3,556,662
Activos castigados Cartera de créditos	\$ 18,365,635	\$ 18,365,635
Activos totalmente depreciados	\$ 34,847,998	\$ 34,847,998
TOTAL	\$ 54,650,554	\$ 56,770,295

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
 Cifras expresadas en pesos colombianos 2024-2023

Las cuentas deudoras contingentes de los intereses de cartera de créditos, comprende los intereses que la Circular Básica Contable y Financiera obliga a no seguir causando en el estado de resultados, por corresponder a créditos calificados en categoría C o en otra de mayor riesgo.

Los activos castigados en Facequin Ltda., desde el inicio de sus operaciones hasta el 31 de diciembre de 2024, corresponde a tres cuentas por cobrar dadas de baja en contabilidad, así:

- Cuenta por cobrar por valor de \$600.000, por concepto del arrendamiento del apartamento 301 del edificio Facequin, cuyo castigo fue autorizado en el año 2011, teniendo en cuenta la incobrabilidad definitiva determinada por la abogada del proceso jurídico.
- Cuenta por cobrar por valor de \$14.212.893, por concepto del crédito de consumo No. 1001-82152, cuyo castigo fue autorizado en el año 2014, considerando el concepto jurídico del abogado del proceso, en el cual se daba por hecho la incobrabilidad de la obligación, hasta la fecha se ha logrado recuperar un total de \$9.503.229, por lo tanto, el castigo presenta un saldo total al 31 de diciembre de 2024 de \$4.709.664.
- Cuenta por cobrar por valor de \$13.061.966 por concepto de crédito de consumo No. 1001-76048, cuyo castigo se autorizó en el año 2014, considerando el concepto de incobrabilidad emitido por el abogado del proceso. El castigo presenta un saldo total al 31 de diciembre de 2024 de \$13.055.971.

Los activos totalmente depreciados corresponden a elementos de propiedad, planta y equipo, de los cuales se realiza el registro y control en las cuentas de orden.

Cuentas de revelación de información financiera acreedoras

El rubro de bienes y valores recibidos en garantía correspondiente a los créditos de consumo, comprende el valor de los aportes sociales y ahorro permanente que respaldan dichos créditos.

En el caso de los créditos de vivienda, corresponde a los valores de los bienes recibidos en garantía idónea, reconocidos por el avalúo comercial de los inmuebles hipotecados a favor de Facequin Ltda.

CUENTA	31 DIC.2024	31 DIC.2023
Bienes y valores recibidos en garantía- créditos de consumo	\$ 12,942,491,665	\$ 11,537,668,281
Bienes y valores recibidos en garantía- créditos de vivienda	\$ 9,005,932,379	\$ 8,317,238,546
TOTAL	\$ 21,948,424,044	\$ 19,854,906,827

NOTAS AL ESTADO DE RESULTADO INTEGRAL

NOTA 13. INGRESOS DE ACTIVIDADES ORDINARIAS

Ingresos por servicio de crédito

Comprende los rendimientos financieros generados en la cartera de crédito, correspondiente a los intereses de los créditos de consumo y vivienda.

Este rubro presentó un incremento representativo del 12,4% en el año 2024, con respecto al año anterior, impulsado por el crecimiento y consolidación de la cartera.

CONCEPTO	31 DIC.2024	31 DIC.2023
Intereses créditos de vivienda	\$ 305,730,294	\$ 218,958,528
Intereses créditos de consumo	\$ 2,517,768,992	\$ 2,381,082,623
TOTAL	\$ 2,823,499,286	\$ 2,600,041,151

Ingresos por valoración de inversiones

Comprende los siguientes saldos a diciembre 31:

CONCEPTO	31 DIC.2024	31 DIC.2023
Instrumentos equivalentes al efectivo	\$ 682,126	\$ 35,047
Inversiones fondo de liquidez	\$ 63,312,967	\$ 74,006,414
Inversiones contabilizadas a costo amortizado	\$ 554,335,641	\$ 370,635,179
TOTAL	\$ 618,330,734	\$ 444,676,640

Los ingresos por inversiones del fondo de liquidez corresponden a los intereses de los títulos constituidos en el banco Bogotá que conforman dicho fondo.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
 Cifras expresadas en pesos colombianos 2024-2023

Los ingresos por inversiones contabilizadas a costo amortizado son el resultado de la medición de inversiones a costo amortizado, valor presente de los flujos futuros utilizando la metodología del interés efectivo.

Otros ingresos

Comprende los siguientes rubros:

CONCEPTO	31 DIC.2024	31 DIC.2023
Recuperaciones de deterioro	\$ 33,690,454	\$ 3,035,546
Intereses bancarios	\$ 2,506,068	\$ 23,657,956
Utilidad en venta de propiedad, planta y equipo	\$ -	\$ 22,030,000
Arrendamientos y otros ingresos	\$ 126,056	\$ 1,327,004
TOTAL	\$ 36,322,578	\$ 50,050,506

Los ingresos por recuperación de deterioro corresponden a los valores reconocidos por recuperación de deterioro individual de cartera de crédito y de cartera castigada.

Los intereses bancarios hacen referencia a los rendimientos financieros generados sobre los depósitos en cuentas de ahorros en entidades financieras.

El ingreso por arrendamientos en el año 2023 corresponde al valor recibido por el arrendamiento del lote de la carrera 15, el cual fue vendido en el mismo año, para el año 2024 el rubro de otros ingresos corresponde a costas de procesos jurídicos.

NOTA 14. GASTOS

Está conformado por los siguientes rubros a diciembre 31:

CUENTA	31 DIC.2024	31 DIC.2023
Beneficios a empleados	\$ 831,613,735	\$ 737,091,342
Gastos generales	\$ 383,091,655	\$ 314,383,196
Deterioros	\$ 83,580,090	\$ 92,328,237
Depreciaciones	\$ 18,521,873	\$ 25,012,346
Gastos financieros	\$ 3,094,053	\$ 1,353,254
Otros gastos	\$ 11,890,843	\$ 8,145,950
TOTAL	\$ 1,331,792,249	\$ 1,178,314,325

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
Cifras expresadas en pesos colombianos 2024-2023

Los gastos por beneficios a empleados corresponden a: salarios, prestaciones sociales, aportes al sistema de seguridad social y parafiscales, dotación y suministros a trabajadores, gastos por concepto de exámenes médicos ocupacionales.

A continuación, se detallan los gastos generales más representativos del año 2024:

CUENTA	31 DIC.2024
Honorarios	\$ 62,945,000
Impuestos	\$ 22,334,239
Mantenimiento y reparaciones	\$ 40,499,380
Servicios públicos	\$ 9,859,824
Publicidad y propaganda	\$ 15,924,941
Contribuciones y afiliaciones	\$ 24,199,714
Gastos de asamblea	\$ 67,867,740
Sistematización	\$ 2,870,805
Asistencia técnica	\$ 103,418,324

El rubro de honorarios por un total de \$62.945.000, corresponde a pago de servicios prestados por los conceptos de Revisoría Fiscal, asesoría jurídica, implementación del sistema de gestión de Seguridad y salud en el trabajo SGSST, y avalúo edificio Facequin.

Pago del impuesto de industria y comercio del año 2024 por \$17.795.000, pago del impuesto predial por \$2.529.239, mantenimientos y reparaciones por \$40.499.380, pago de servicios públicos por valor de \$9.859.824, publicidad y propaganda por valor de \$15.924.941, sistematización por \$2.870.805.

Asistencia técnica por un total de \$103.418.324 de los cuales se relacionan: pago a Cifin S.A por consultas de evaluación de cartera, e información crediticia para el estudio de créditos tanto de titulares y codeudores, por valor de \$52.013.500, a Informática creativa por mantenimiento del aplicativo Sólido por valor de \$34.302.764, al Banco cooperativo Coopcentral por valor de \$4.372.060 correspondiente a las consultas masivas e individuales para el sistema de prevención y control del lavado de activos y financiación del terrorismo, pago licencia Starsol software sistema para la administración de riesgos por valor de \$12.730.000.

Gastos de asamblea por valor de \$67.867.740; pago de la tasa de contribución a la Superintendencia de economía solidaria por valor de \$24.199.714.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
Cifras expresadas en pesos colombianos 2024-2023

Adicional a lo anterior, se ejecutaron otros gastos de menor cuantía como: gastos legales, sistematización, papelería y útiles de oficina, suministros, correo, póliza de seguro multiriesgo, elementos de aseo y cafetería, gastos directivos, reuniones y conferencias, entre otros.

Los gastos por deterioro comprenden la constitución y reconocimiento contable de las estimaciones por pérdidas posibles que se puedan generar en la cartera, por un valor total de \$83.580.090 en el año 2024. Está conformado por el deterioro individual, que se estima de acuerdo a las calificaciones de riesgo de los créditos, el proceso de evaluación de cartera y el deterioro general que se debe constituir como mínimo del uno por ciento (1%) sobre el total de la cartera bruta, de acuerdo a los lineamientos de la Circular básica contable y financiera de la Superintendencia de la economía solidaria.

El gasto por depreciación comprende el reconocimiento contable y financiero del desgaste de los activos fijos por el uso por un valor total de \$18.521.873 en el año 2024.

Los gastos financieros del año 2024, corresponden al cobro de comisiones bancarias.

El rubro de otros gastos corresponde principalmente al pago del impuesto por gravamen a los movimientos financieros (GMF).

NOTA 15. COSTOS.

Intereses Depósitos, comprende el valor de los costos incurridos por Facequin Ltda. en la ejecución de su objeto social con relación a la captación de recursos, en los servicios de ahorro contractual que presta a sus asociados, se maneja rendimientos sobre estos ahorros del 4% E.A.

Presentan los siguientes saldos a diciembre 31:

CONCEPTO	31 DIC.2024	31 DIC.2023
Intereses de depósitos	\$ 548,473	\$ -
TOTAL	\$ 548,473	\$ -

NOTA 16. PARTES RELACIONADAS

Facequin Ltda. considera partes relacionadas, a aquellas personas naturales o jurídicas que están relacionadas con la entidad y pueden ejercer control o influencia significativa en la definición de las políticas y las decisiones del Fondo. Para efectos de control y revelación, son partes relacionadas: el representante legal de la entidad, los miembros de la junta directiva, los miembros del comité de control social y el revisor fiscal, con sus respectivos suplentes y familiares cercanos.

Se revela que los grupos de partes relacionadas mencionados anteriormente, exceptuando el revisor fiscal, quien no puede ser asociado del Fondo, a diciembre 31 de 2024 presentan operaciones activas de aportes, ahorros permanentes, depósitos voluntarios, créditos y servicios; transacciones que fueron efectuadas en las mismas condiciones establecidas en los reglamentos y políticas de Facequin Ltda. para todos los asociados.

El Fondo no ejerce control sobre ninguna otra entidad.

NOTA 17. HECHOS POSTERIORES No existen hechos ocurridos después de los periodos que se informan, correspondientes a los años 2024 y 2023 hasta la fecha de autorización de los Estados Financieros que se requiera revelar.

NOTA 18. REVELACIÓN DE RIESGOS

Como entidad que presta el servicio de ahorro y crédito, FACEQUIN LTDA. se encuentra expuesto a diversos riesgos, de los cuales los más importantes son:

RIESGO DE MERCADO

Es la incertidumbre acerca de los rendimientos futuros de una inversión, como resultado de movimientos adversos en las condiciones de los mercados financieros. Estos cambios en el precio de los instrumentos pueden presentarse como resultado de variaciones en las tasas de interés, tipos de cambios y otros índices.

FACEQUIN LTDA. ha tenido como política de seguridad invertir en empresas bien calificadas y en entidades vigiladas por la Superintendencia Financiera de Colombia, ya que es muy importante la seguridad en este tipo de inversiones.

RIESGO DE TASA DE INTERÉS

FACEQUIN LTDA. otorga créditos con tasas de interés competitivas que normalmente están por debajo de las tasas del mercado para libranza consumo a tasa fija, con el fin de beneficiar a sus asociados. Las tasas de interés son revisadas y ajustadas cuando así se estima conveniente por la Junta Directiva de la entidad.

El Fondo reconoce una tasa de interés sobre los ahorros contractuales del 4% E.A, no reconoce intereses sobre sus ahorros permanentes, lo cual le genera un amplio margen de intermediación que permite un retorno económico y solidario a los asociados.

RIESGO DE CRÉDITO

El riesgo de crédito se refiere a la posibilidad de que una entidad incurra en pérdidas, como consecuencia de que sus deudores falten en el cumplimiento oportuno de sus obligaciones.

En FACEQUIN LTDA. el recaudo de la cartera de créditos se hace a través del sistema de libranza, lo cual reduce significativamente el riesgo de crédito.

El reglamento de crédito contempla los requisitos tenidos en cuenta para minimizar el riesgo de crédito, se consulta a la central de información CIFIN, igualmente se hace seguimiento al comportamiento de los créditos cobrando oportunamente y ejerciendo las acciones coactivas dispuestas para los diferentes casos, con el fin de garantizar el recaudo y productividad de la cartera.

RIESGO DE LIQUIDEZ

Se refiere a la contingencia de que la entidad no pueda cumplir de manera plena y oportuna con las obligaciones de pago en las fechas correspondientes debido a la insuficiencia de recursos líquidos, o a la necesidad de incurrir en pérdidas excesivas por la venta de activos a descuentos inusuales y significativos, buscando disponer rápidamente de los recursos necesarios para hacerlo.

Tal como se indica en las consideraciones de la Circular Básica Contable y Financiera, el riesgo de liquidez de una organización se puede materializar por la incapacidad de mantener un equilibrio permanente en el tiempo entre los flujos financieros positivos como negativos; desde el punto de vista de los activos por la incapacidad que pueden presentar las organizaciones solidarias para convertir rápidamente un activo en efectivo sin generar pérdidas de capital o intereses por penalidad propia de los instrumentos y/o activos de inversión, o desde el punto de vista del pasivo se puede materializar por la incapacidad de financiar el crecimiento de sus operaciones y/o actividades y hacer frente a sus obligaciones de pago en la fecha y forma contractualmente establecida, a un costo razonable y sin afectar su reputación en el mercado.

Es por esto que, Facequin Ltda. adopta mecanismos que le permitan realizar una efectiva gestión del Riesgo de Liquidez, con el fin de que se adopten decisiones oportunas y se proteja la entidad de eventuales situaciones que puedan afectar el cumplimiento de sus obligaciones. Entre ellos, es importante destacar la oportuna medición que se realiza del nivel de exposición al riesgo de liquidez, mediante la utilización de metodologías que nos permiten calcular y proyectar los flujos de caja de los activos, pasivos y posiciones fuera de balance, en diferentes horizontes de tiempo, en los cuales se consideran situaciones que puedan incidir sobre la liquidez en el corto, mediano y largo plazo, tales como la concentración de activos y pasivos, el incremento de retiros de ahorros o aportes, el aumento de los índices de morosidad, entre otros.

FACEQUIN LTDA. siempre ha cumplido oportunamente con los reportes mensuales ante la Superintendencia de la Economía Solidaria, por medio del módulo de registro de información del Sistema Integrado de Captura –SICSES-, a través del cual se reporta el Informe del Fondo de Liquidez, el informe de Evaluación del Riesgo de Liquidez o Brecha de Liquidez, el Indicador de Riesgo de Liquidez –IRL, y el cumplimiento del Indicador de Solidez.

RIESGO OPERATIVO Y LEGAL

El riesgo operativo y legal se refiere a las pérdidas potenciales en las que puede incurrir la entidad, debido a la deficiencia, fallas o inadecuaciones en los procesos, el recurso humano, la tecnología, los sistemas inadecuados, la infraestructura, los controles defectuosos, la ocurrencia de acontecimientos externos y al incumplimiento de disposiciones legales y administrativas; y también incluye los riesgos legales, de custodia y reputacional asociados a dichos factores.

FACEQUIN LTDA. cuenta actualmente con un software integrado y en línea, que le permite prestar de manera eficiente los servicios de ahorro y crédito y mantener permanentemente información actualizada, oportuna y confiable sobre la situación financiera del Fondo y los estados de cuenta de cada asociado. Se cumple mensualmente con la presentación oportuna de los reportes exigidos por la Superintendencia de la Economía Solidaria a través del módulo de registro de información del Sistema Integrado de Captura –SICSES-, y con la demás información requerida por los diferentes entes estatales, así como con las obligaciones fiscales.

RIESGO DE LAVADO DE ACTIVOS Y FINANCIACIÓN DEL TERRORISMO

El marco legal sobre el tema de prevención y control de lavado de activos y financiación del terrorismo LA/FT, tiene como base fundamental las políticas, normas y procedimientos consagrados en la Circular Básica Jurídica No. 007 de 2008, de la Superintendencia de la Economía Solidaria. FACEQUIN LTDA. cuenta con políticas de LA/FT, y el Oficial de Cumplimiento tiene el deber de verificar permanentemente que se cumplan mediante mecanismos y procedimientos adecuados, que permiten mitigar el riesgo legal, reputacional y de contagio.

Como medidas adicionales para mitigar el riesgo se realizan capacitaciones periódicas a los empleados y directivos. Adicionalmente se cuenta con un sistema que controla alertas por operaciones en efectivo y permite cargar listas de control, para cruce con la base de datos.

NOTA 19. RÉGIMEN PRUDENCIAL Y CONTROLES DE LEY

FACEQUIN LTDA. ha dado estricto cumplimiento al monto establecido por el artículo 6 del Decreto 790 de 2003 para el Fondo de Liquidez, equivalente a por lo menos el 2% del ahorro permanente y el 10% de los demás depósitos, actualmente dichos recursos se tienen en un certificado de depósito a término del Banco de Bogotá.

Se cumple mensualmente con el envío a la Superintendencia de la Economía Solidaria, de la información contenida en el sistema integrado de captura para el reporte de información financiera, entre la cual se encuentran los informes del Fondo de Liquidez, el Indicador de Riesgo de Liquidez, la Evaluación de Riesgo de Liquidez, y el Indicador de Solidez.

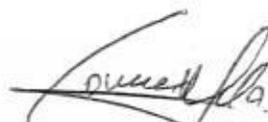
Mensualmente y de manera oportuna se prepara el Formato 27 del Fondo de Liquidez en el cual se certifica el monto del Fondo de Liquidez y su composición, y el Formato 29 de Evaluación del Riesgo de Liquidez, los cuales conforme a la norma reposan, debidamente firmados por el representante legal y el revisor fiscal, en los archivos de la entidad, en caso de ser requeridos por la Superintendencia de la Economía Solidaria, con sus debidos soportes.

FACEQUIN LTDA. cumple con lo establecido en el Título III de la Circular Básica Contable y Financiera, contenida en la Circular Externa 22 de 2020 expedida por la Superintendencia de la Economía Solidaria.

Las notas anteriores hacen parte integrante de los Estados Financieros con corte a diciembre 31 de 2024, y su contenido brinda la información necesaria para la comprensión de dichos informes.



VICTOR MORA CARDONA
Representante Legal



DIANA MARGELA GONZALEZ
Contador Público T.P. 301511-T

En nuestra calidad de representante legal y contador del Fondo de
Empleados Educadores del Quindío
FACEQUIN LTDA.
NIT. 890.001.590-8

CERTIFICAMOS

Que en cumplimiento del artículo 37 de la ley 222 de 1995, hemos verificado las afirmaciones y las cifras contenidas en los estados financieros a 31 de diciembre de 2024.

Que en las cifras incluidas en dichos estados financieros fueron fielmente tomados de los libros de contabilidad, los cuales son llevados en debida forma.

Que los estados financieros reflejan razonablemente la situación financiera de la entidad a 31 de diciembre de 2024, así como los resultados de sus operaciones, los cambios en el patrimonio y los cambios en el flujo de efectivo.

Que no hemos tenido conocimiento de irregularidades que involucren a miembros de la administración o empleados que puedan tener un efecto de importancia relativa sobre los estados financieros anunciados.

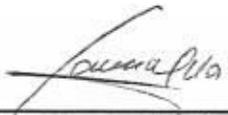
Que la información proporcionada goza de integridad, puesto que todos los hechos económicos se han reconocido, registrado, clasificado, descrito y revelado dentro de los estados financieros básicos y sus respectivas notas.

Que no se han presentado acontecimientos importantes después del cierre del ejercicio y a la fecha de la preparación de este informe, que requieran ajuste o revelaciones adicionales en los estados financieros o en sus notas.

Para constancia se expide la presente a los dos (28) días del mes de febrero del año dos mil veinticinco (2025) en la ciudad de Armenia (Quindío).



VÍCTOR MORA CARDONA
Representante Legal



DIANA MARCELA GONZÁLEZ ZAPATA
Contador Público TP 301511-T

FONDO DE EMPLEADOS EDUCADORES DEL QUINDÍO
FACEQUIN LTDA.
NIT. 890.001.590-8

INDICADORES FINANCIEROS AÑO 2024 Y 2023

INDICADORES DE LIQUIDEZ			
DESCRIPCIÓN		AÑO 2024	AÑO 2023
RAZÓN CORRIENTE O LIQUIDEZ	Activo corriente / Pasivo corriente	26.89	17.07
Indica que por cada peso que la entidad debe en el corto plazo, cuenta con \$26.89 en activos líquidos para cubrir dichas obligaciones, lo cual representa solvencia y capacidad financiera.			
INDICE DE DISPONIBILIDAD	Disponible / Pasivo corriente	3.40	1.95
Indica que por cada peso que Facequin debe en el corto plazo, cuenta con \$3.40 en efectivo y equivalentes para realizar el pago. Quiere decir que la entidad para cumplir con sus obligaciones a corto plazo no tiene la necesidad de vender activos o recurrir a financiamiento externo.			
CAPITAL DE TRABAJO	Activo corriente - Pasivo corriente	\$ 14,199,331,751	\$ 10,277,497,226
Indica que la entidad cuenta con estabilidad financiera y capacidad operativa, posee recursos necesarios para operar normalmente durante el año 2025.			

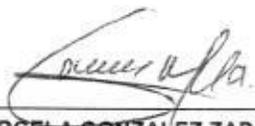
INDICADORES DE ENDEUDAMIENTO			
DESCRIPCIÓN		AÑO 2024	AÑO 2023
INDICE DE SOLIDEZ - ENDEUDAMIENTO	Pasivo total - Fondos sociales / Activo total	50.58%	50.34%
Indica que del total del activo, el 50% corresponde al pasivo con asociados y pago de terceros y el 50% restante es patrimonio y fondos sociales de la entidad.			
CONCENTRACIÓN DEL ENDEUDAMIENTO	Pasivo corriente / Pasivo total	2.70%	3.56%
Indica que del total de las obligaciones que tiene Facequin, el 2,70% presenta un vencimiento menor a un año, lo cual disminuye el riesgo de liquidez.			

INDICADORES DE OPERACIÓN			
DESCRIPCIÓN		AÑO 2024	AÑO 2023
RENTABILIDAD DE LA CARTERA DE CRÉDITOS	Servicio cartera de crédito / Cartera bruta	9.92%	9.10%
Indica que la rentabilidad de la cartera fue del 9.92%, generado a través de los ingresos por intereses.			
MARGEN OPERACIONAL	Excedentes Operacionales / Ingresos operacionales	53.36%	55.05%
Indica que de la totalidad de los ingresos operacionales que obtiene Facequin, el 53.36% representa excedentes y el 47% restante cubre los gastos de operación, midiendo la eficiencia operacional.			
RENDIMIENTO ACTIVO TOTAL	Excedentes / Activo Total	5.70%	5.65%
Indica que el activo que tiene el Fondo está generando un rendimiento del 5.70%			

FONDO DE EMPLEADOS EDUCADORES DEL QUINDÍO
FACEQUIN LTDA.
NIT. 890.001.590-8

INDICADORES FINANCIEROS AÑO 2024 Y 2023

INDICADORES DE RIESGO			
DESCRIPCIÓN		AÑO 2024	AÑO 2023
INDICE DE RIESGO DE LIQUIDEZ	Fondo de liquidez / Total depósitos	3.79%	3.58%
Indica que el Fondo de liquidez constituido por la entidad, cumple con el porcentaje establecido por la Superintendencia para los Fondos de empleados.			
INDICE DE RIESGO CARTERA DE CRÉDITOS	Cartera vencida / Cartera bruta	1.34%	1.19%
Indica que del total de la cartera de créditos, el 1.34% corresponde a cartera vencida.			
COBERTURA PROVISIONES DE CARTERA	Total provisiones / Cartera bruta	1.44%	1.26%
Indica que la cartera de créditos se encuentra provisionada en el 1.44%			
COBERTURA DE INVERSIÓN DE AHORROS	Cartera bruta / Total depósitos	1.52	1.69
Indica que por cada peso que tienen los asociados en depósitos, Facequin tiene \$1.52 en cartera por cobrar.			
INDICE DE RIESGO PATRIMONIAL	Patrimonio / Capital social	6.56	6.97
Indica que por cada peso de capital social, la entidad tiene \$6.56 de patrimonio, esto refleja que el capital social se encuentra fortalecido.			
INDICE DE RIESGO DE ESTRUCTURA	Cartera / Total activos	74.61%	83.39%
Indica que el total de los activos que posee el fondo, el 74.61% corresponde a la cartera de créditos.			



DIANA MARCELA GONZALEZ ZAPATA
 Contador Público TP 301511-T

FACEQUIN LTDA.
NIT. 890.001.590-8
EJECUCIÓN PRESUPUESTAL AÑO 2024

Concepto	Presupuestado	Ejecutado	% de ejecución
RECURSOS GENERADOS:			
Recursos del Balance	\$ 1,249,787,037	\$ 1,863,585,126	149%
Aportes Sociales y Ahorro Permanente	\$ 5,056,804,819	\$ 5,732,870,158	113%
Depósitos de Asociados	\$ 653,664,728	\$ 653,948,543	100%
Recaudo de Cartera de Créditos	\$ 6,559,528,446	\$ 11,802,126,957	180%
Recaudo de Cuentas por Cobrar	\$ 7,029,555	\$ 65,807,190	936%
Total Recursos Generados	\$ 13,526,814,585	\$ 20,118,337,974	149%
RECURSOS USADOS:			
Préstamos Otorgados	\$ 9,753,984,514	\$ 11,714,847,378	120%
Retiros de Aportes y Ahorro Permanente	\$ 2,339,672,246	\$ 3,550,702,215	152%
Retiros de Depósitos	\$ 753,334,619	\$ 820,792,428	109%
Cancelación Cuentas por Pagar	\$ 130,523,206	\$ -	0%
Total	\$ 12,977,514,585	\$ 16,086,342,021	124%
INVERSIONES			
Inversiones en CDTs	\$ 500,000,000	\$ 3,118,725,396	624%
Equipos de Cómputo y Comunicación	\$ 15,000,000	\$ 16,229,220	108%
Muebles de Oficina	\$ 34,300,000	\$ -	0%
Total	\$ 549,300,000	\$ 3,134,954,616	571%
Total Recursos Usados	\$ 13,526,814,585	\$ 19,221,296,637	

EJECUCIÓN PRESUPUESTAL ESTADO DE RESULTADOS AÑO 2024

INGRESOS			
Intereses por Servicio de Crédito	\$ 2,782,855,058	\$ 2,823,499,286	101%
Intereses Fondo de Liquidez	\$ 59,607,548	\$ 63,312,967	106%
Intereses Equivalentes Efectivo e Inversiones (FIC, CDT)	\$ 433,905,462	\$ 555,017,767	128%
Intereses Cuentas de Ahorros	\$ 2,000,000	\$ 2,506,068	125%
Recuperaciones de deterioro	\$ -	\$ 33,690,454	0%
Otros ingresos	\$ -	\$ 126,056	0%
TOTAL INGRESOS	\$ 3,278,368,069	\$ 3,478,152,598	106%

Concepto	Presupuestado	Ejecutado	% de ejecución
GASTOS DE ADMINISTRACIÓN			
Pagos laborales	\$ 572,715,840	\$ 552,668,087	96%
Prestaciones de Lev	\$ 124,961,958	\$ 126,748,432	101%
Seguridad Social	\$ 151,695,811	\$ 151,588,316	100%
Exámenes médicos y dotacion a empleados	\$ 1,440,000	\$ 608,900	42%
Honorarios Revisor Fiscal	\$ 54,000,000	\$ 52,500,000	97%
Honorarios Consultorías SGSST	\$ 7,200,000	\$ 7,200,000	100%
Honorarios asesoría jurídica	\$ 3,000,000	\$ 2,650,000	88%
Honorarios avaluo edificio	\$ 600,000	\$ 595,000	99%
Impuesto (Predial, ICA)	\$ 21,379,855	\$ 22,334,239	104%
Póliza de Sequros Multriesqo	\$ 2,700,000	\$ 2,370,170	88%
Mantenimiento y Reparaciones	\$ 100,000,000	\$ 40,499,380	40%
Aseo y elementos	\$ 3,000,000	\$ 1,653,317	55%
Cafetería	\$ 6,000,000	\$ 3,990,581	67%
Servicios Públicos	\$ 12,000,000	\$ 9,859,824	82%
Correo, Transporte y Fletes	\$ 1,500,000	\$ 1,712,564	114%
Papelería y Fotocopias	\$ 8,000,000	\$ 2,525,986	32%
Suministros	\$ 600,000	\$ 15,000	3%
Publicidad y Propaqanda	\$ 25,000,000	\$ 15,924,941	64%
Tasa Contribución Supersolidaria	\$ 24,199,714	\$ 24,199,714	100%
Gastos de Asamblea	\$ 67,383,500	\$ 67,867,740	101%
Gastos de Directivos	\$ 7,000,000	\$ 5,471,913	78%
Gastos Legales	\$ 7,000,000	\$ 3,777,184	54%
Vigilancia - monitoreo sistema de alarma	\$ 1,140,000	\$ 1,140,000	100%
Sistematización	\$ 7,000,000	\$ 2,870,805	41%
Reuniones y conferencias	\$ 5,000,000	\$ 4,793,137	96%
Asistencia Técnica	\$ 99,218,324	\$ 103,418,324	104%
Atenciones a Asociados y otros	\$ 4,800,000	\$ 5,721,836	119%
Otros	\$ -	\$ 181,600	0%
Total Gastos de Administración	\$ 1,318,535,003	\$ 1,214,886,991	92%
GASTOS FINANCIEROS			
Comisiones y otros gastos bancarios	\$ 3,000,000	\$ 3,094,053	103%
Total Gastos Financieros	\$ 3,000,000	\$ 3,094,053	103%
GASTOS DE DEPRECIACIÓN Y DETERIORO			
Depreciación Edificaciones	\$ 9,310,727	\$ 9,542,876	102%
Depreciación Muebles y Equipo de Oficina	\$ 2,490,169	\$ 1,082,877	43%
Depreciación Eq. Cómputo y Comunicac.	\$ 8,347,599	\$ 7,896,120	95%
Deterioro individual de cartera	\$ 137,300,136	\$ 83,580,090	61%
Deterioro General de Cartera	\$ 29,795,897	\$ -	0%
Deterioro de intereses y otros cartera de	\$ -	\$ -	0%
Deterioro otras cuentas por cobrar	\$ -	\$ -	0%
Total Gastos Depreciación y Deterioro	\$ 187,244,528	\$ 102,101,963	55%
OTROS GASTOS			
Otros gastos Gravamen a los mov.	\$ 12,000,000	\$ 11,704,545	97.5%
Impuestos asumidos y otros gastos	\$ -	\$ 4,698	0%
Total Otros Gastos	\$ 12,000,000	\$ 11,709,243	98%
TOTAL GASTOS	\$ 1,520,779,530	\$ 1,331,792,250	88%

COSTOS PRESTACION DE SERVICIO

Intereses Depositos de Ahorro Contractual	\$	-	\$	548.473	0%
---	----	---	----	---------	----

EXCEDENTE DEL EJERCICIO	\$	1,757,588,538	\$	2,145,811,875	122%
--------------------------------	-----------	----------------------	-----------	----------------------	-------------

EJECUCIÓN PRESUPUESTAL DE FONDOS SOCIALES AÑO 2024**FONDO DE SOLIDARIDAD**

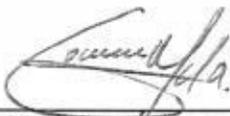
Auxilios postumos	\$	200,000,000	\$	62,500,002	31%
Auxilios por solidaridad por muerte de	\$	100,000,000	\$	92,700,000	93%
Ramos funebres	\$	5,000,000	\$	1,780,000	36%
Total fondo de solidaridad	\$	305,000,000	\$	156,980,002	51%

FONDO DE EDUCACIÓN

Eventos académicos y capacitaciones	\$	20,000,000	\$	15,647,855	78%
Total fondo de educación	\$	20,000,000	\$	15,647,855	78%

OTRO FONDO PASIVO

Bonos Sodexo Pass	\$	570,000,000	\$	552,900,000	97%
Total otro fondo pasivo	\$	570,000,000	\$	552,900,000	97%



DIANA MARCELA GONZÁLEZ ZAPATA
Contador T.P 301115-T

**PRESUPUESTO
A DICIEMBRE 31 DE 2025**

RECURSOS GENERADOS:

Recursos del Balance	\$ 1,863,585,126	
Aportes Sociales y Ahorro Permanente	\$ 5,954,648,901	
Depósitos de Asociados	\$ 686,645,970	
Recaudo de Cartera de Créditos	\$ 6,858,343,029	
Recaudo de Cuentas por Cobrar	\$ 10,100,802	
TOTAL RECURSOS GENERADOS		\$ 15,373,323,827

RECURSOS USADOS:

Préstamos Otorgados	\$ 10,191,084,637	
Retiros de Aportes y Ahorro Permanente	\$ 3,923,091,728	
Retiros de Depósitos	\$ 574,554,700	
Cancelación Cuentas por Pagar	\$ 159,092,763	
TOTAL		\$ 14,847,823,827

PRESUPUESTO DE INVERSIONES

Inversiones en CDTs	\$ 460,000,000	
Equipos de Cómputo y Comunicación	\$ 24,000,000	
Muebles de Oficina	\$ 41,500,000	
TOTAL INVERSIONES		\$ 525,500,000

TOTAL RECURSOS USADOS		\$ 15,373,323,827
------------------------------	--	--------------------------

PRESUPUESTO DE ESTADO DE RESULTADOS AÑO 2025

INGRESOS

Intereses por Servicio de Crédito	\$ 2,927,641,679	
Intereses Fondo de Liquidez	\$ 67,914,483	
Intereses Equivalentes Efectivo e Inversiones (FIC, CDT)	\$ 833,977,918	
Intereses Cuentas de Ahorros	\$ 2,000,000	
TOTAL INGRESOS		\$ 3,831,534,080

GASTOS DE ADMINISTRACIÓN

Pagos laborales	\$ 622,182,285
Prestaciones sociales	\$ 136,988,300
Seguridad Social	\$ 163,325,351
Exámenes médicos y dotacion a empleados	\$ 1,575,000
Honorarios Revisor Fiscal	\$ 54,000,000
Honorarios Consultorías SGSST	\$ 10,800,000
Honorarios asesoría jurídica	\$ 5,000,000
Impuesto (Predial, Industria y comercio)	\$ 24,773,121
Póliza de Seguros Multiriesgo	\$ 3,000,000
Mantenimiento y Reparaciones	\$ 90,500,000

Aseo y elementos	\$ 3,000,000	
Cafetería	\$ 6,000,000	
Servicios Públicos	\$ 12,000,000	
Correo, Transporte y Fletes	\$ 3,000,000	
Papelería y Fotocopias	\$ 5,000,000	
Suministros	\$ 500,000	
Publicidad y Propaganda	\$ 27,000,000	
Tasa Contribución Supersolidaria	\$ 33,824,786	
Gastos de Asamblea	\$ 85,956,800	
Gastos de Directivos	\$ 8,000,000	
Gastos Legales	\$ 7,000,000	
Vigilancia - monitoreo sistema de alarma	\$ 1,200,000	
Sistematización	\$ 7,000,000	
Reuniones y conferencias	\$ 6,000,000	
Asistencia Técnica	\$ 110,000,000	
Atenciones a Asociados y otros	\$ 5,350,000	
Total Gastos de Administración		<u>\$ 1,432,975,643</u>
GASTOS FINANCIEROS		
Comisiones	\$ 4,000,000	
Total Gastos Financieros		\$ 4,000,000
GASTOS DE DEPRECIACIÓN Y DETERIORO		
Depreciación Edificaciones	\$ 12,096,516	
Depreciación Muebles y Equipo de Oficina	\$ 2,905,794	
Depreciación Eq. Cómputo y Comunicación	\$ 14,391,700	
Deterioro individual de cartera	\$ 138,205,824	
Deterioro general de cartera	\$ 31,485,043	
Total Gastos Depreciación y Deterioro		\$ 199,084,878
OTROS GASTOS		
Gravamen a los movimientos financieros	\$ 15,000,000	
Impuestos asumidos y otros gastos	\$ 10,000,000	
Total Otros Gastos		\$ 25,000,000
TOTAL GASTOS		<u>\$ 1,661,060,521</u>
COSTOS		
COSTOS PRESTACION DE SERVICIOS		
Intereses Depositos de Ahorro Contractual	\$ 18,171,136	
TOTAL COSTOS		<u>\$ 18,171,136</u>
EXCEDENTE DEL EJERCICIO		<u>\$ 2,152,302,423</u>

PRESUPUESTO DE ESTADO DE RESULTADOS

A DICIEMBRE 31 DE 2025

INGRESOS

Ingresos Servicio de Crédito	2,927,641,679	
Ingresos por Valoración de Inversiones	833,977,918	
Otros Ingresos	69,914,483	
TOTAL INGRESOS		3,831,534,080

EGRESOS

Gastos de Administración	1,432,975,643	
Gastos Financieros	4,000,000	
Gastos de Deterioro	169,690,867	
Gastos de Depreciación	29,394,010	
Otros Gastos	25,000,000	
Costos	18,171,136	
TOTAL EGRESOS		1,679,231,657

EXCEDENTE DEL EJERCICIO		2,152,302,423
--------------------------------	--	----------------------

PRESUPUESTO DEL FONDO DE SOLIDARIDAD

A DICIEMBRE 31 DE 2025

INGRESOS

Recursos del balance (saldo diciembre 2024)	873,656,012	
Apropiación excedentes 2025 (5%)	107,290,594	
		980,946,606

EGRESOS

<u>20</u> Auxilios Póstumos de \$2'000.000 por año antigüedad (promedio aportes)	300,000,000	
<u>100</u> Auxilios por Solidaridad por muerte de familiares por \$1.500.000	150,000,000	
20 Ramos Fúnebres por \$250.000	5,000,000	

RECURSOS VIGENCIA FISCAL 2025		525,946,606
--------------------------------------	--	--------------------

PRESUPUESTO DEL FONDO DE EDUCACIÓN

A DICIEMBRE 31 DE 2025

INGRESOS

Recursos del balance (saldo diciembre 2024)	111,882,051	
		111,882,051

EGRESOS

Eventos Académicos y Capacitaciones	25,000,000	
-------------------------------------	------------	--

RECURSOS VIGENCIA FISCAL 2025		86,882,051
--------------------------------------	--	-------------------

PRESUPUESTO DEL FONDO DE BIENESTAR SOCIAL
A DICIEMBRE 31 DE 2025

INGRESOS

Recursos del balance (saldo diciembre 2024)	95,822,699	
Apropiación excedentes 2025 (15%)	321,871,781	
		417,694,480

EGRESOS

Eventos Bienestar Social	200,000,000	
--------------------------	-------------	--

RECURSOS VIGENCIA FISCAL 2025		<u>217,694,480</u>
--------------------------------------	--	---------------------------

PRESUPUESTO DE OTRO FONDO PASIVO
A DICIEMBRE 31 DE 2025

INGRESOS

Recursos del balance (saldo diciembre 2024)	214,976,067	
Apropiación excedentes 2025 (43.61%)	935,830,804	
		1,150,806,871

EGRESOS

2000 Bonos Pluxxe por \$400.000	800,000,000	
---------------------------------	-------------	--

RECURSOS VIGENCIA FISCAL 2025		<u>350,806,871</u>
--------------------------------------	--	---------------------------

PRESUPUESTO DE GASTOS DE ASAMBLEA MARZO 27 DE 2025

Concepto	presupuestado
Arrendamiento	\$ 6,285,300
Refrigerios Sandwich Qbano	\$ 24,420,500
Jugos	\$ 1,600,000
Alquiler Sonido, pantalla	\$ 5,000,000
Informes	\$ 6,000,000
Servicio defensa civil	\$ 2,000,000
Ayudantes atención asamblea	\$ 2,000,000
Bonos fidelidad	\$ 20,000,000
Rifas	\$ 13,000,000
Papelería, aseo, transporte	\$ 2,000,000
Obsequio asociados - lapiceros	\$ 3,451,000
Póliza Responsabilidad Civil	\$ 200,000
TOTAL	<u>85,956,800</u>

PLAN DE RIFAS PARA ESTA ASAMBLEA

1. \$ 1,000,000	6. \$ 600,000	11. \$ 600,000
2. \$ 600,000	7. \$ 600,000	12. \$ 1,000,000
3. \$ 600,000	8. \$ 600,000	13. \$ 2,500,000
4. \$ 600,000	9. \$ 600,000	14. \$ 2,500,000
5. \$ 600,000	10. \$ 600,000	

NOTA: Rifa 13. 14. Actualización de datos
rifa artículo (2 televisores)

LOS INFORMES AQUÍ CONSIGNADOS SON DE EXCLUSIVA RESPONSABILIDAD DE
LOS CUERPOS DIRECTIVOS QUE ADMINISTRARON EL FONDO DURANTE EL AÑO 2024:



VÍCTOR MORA CARDONA
Gerente



EDWIN ARNOL MAMIAN MUÑOZ
Presidente Junta Directiva

FACEQUIN LTDA.
NIT: 890.001.590-8
PROYECTO DE DISTRIBUCIÓN DE EXCEDENTES
AÑO 2024

EXCEDENTES DEL EJERCICIO	\$	2,145,811,875
20.00% Reserva para Protección de Aportes	429,162,375	
10.00% Fondo Desarrollo Empresarial Solidario	214,581,188	
5.00% Fondo Social de Solidaridad	107,290,594	
15.00% Fondo Social de Bienestar	321,871,781	
6.38% Fondo para Revalorización de Aportes	137,075,133	
43.61% Otro Fondo Pasivo	935,830,804.15	
100% Total Excedentes del Ejercicio	\$ 2,145,811,875	

Este proyecto de Distribución de Excedentes se realizó teniendo en cuenta el artículo 19 de la Ley 1481 de 1989 y el Índice de Precios al Consumidor del año 2024, que fue de 5,2%.

Saldo aportes a diciembre 31 de 2024 \$2,636,060,259.30



Rosa Elcy Montes Lopez.

Contador Público

Especialista en Revisoría Fiscal

Célular 3147876460, correo: rosaelcymonteslopez@gmail.com

Urbanización el Recrero Manzana I casa 23

Armenia Quindío

INFORME Y DICTAMEN DE REVISORÍA FISCAL AL FONDO DE EMPLEADOS EDUCADORES DEL QUINDIO "FACEQUIN LTDA." AL 31 DE DICIEMBRE DE 2024

Armenia, 04 de marzo de 2025

Señores

**ASAMBLEA GENERAL ORDINARIA DE ASOCIADOS FONDO DE EMPLEADOS EDUCADORES DEL QUINDIO
"FACEQUIN LTDA."**

Armenia

1. OPINIÓN FAVORABLE

He auditado el estado de situación financiera individual preparados por el Fondo de Empleados Educadores Quindío "FACEQUIN LTDA.", y los correspondientes estados de resultados integrales, de cambios en el patrimonio, y de flujos de efectivo, en el periodo comprendido del 1 de enero de 2024 al 31 de diciembre de 2024, así como las revelaciones a los estados financieros, que incluye un resumen de las políticas contables significativas.

En mi opinión los Estados Financieros adjuntos presentan fielmente en todos los aspectos materiales, la situación financiera del **Fondo de Empleados Educadores del Quindío "FACEQUIN LTDA."** a fecha de 31 de diciembre de 2024, de conformidad con el Decreto 3022 de 2013, hoy Decreto único reglamentario 2420 de 2015, modificados por los decretos 2131, 2132 de 2016 y 2170 de 2017, por la que las operaciones registradas en los libros se encuentran ajustadas a las ordenanzas de la Superintendencia de la Economía Solidaria en las Resoluciones 1515 de 2001, 1230 de 2003 y a la Circular Básica Contable y Financiera No 004 de 2008 y sus actualizaciones y al Estatuto de "FACEQUIN LTDA."

Las cuentas de cartera han sido reglamentadas de acuerdo con las directrices establecidas en la Circular Básica Contable y Financiera N.º 004 de 2008. Esta reglamentación ha sido posteriormente armonizada y modificada por la Circular Externa 003 de 2013, el Decreto 344 de marzo de 2017, la Circular Externa No. 13 de julio de 2018 y la Circular Externa 22 de 2020. Esta última normativa entró en vigencia con la publicación en el Diario Oficial No. 51.570 del 27 de enero de 2021, siendo expedida por la Superintendencia de la Economía Solidaria. Estas disposiciones regulan de manera detallada la evaluación, clasificación, calificación y provisiones asociadas a las cuentas de cartera.

2. FUNDAMENTO DE LA OPINIÓN

He llevado a cabo la auditoría de conformidad con las Normas de Contabilidad e Información Financiera y de Aseguramiento aceptados en Colombia. Mi responsabilidad con dichas normas se describe más adelante en la sección Responsabilidad del auditor en relación con la auditoría del Estado financiero del informe. He cumplido con el principio de independencia con respecto al **Fondo de Empleados Educadores del Quindío "FACEQUIN LTDA."**, de conformidad con los requerimientos de ética aplicables a la auditoría de los Estados Financieros en Colombia, y he cumplido las demás responsabilidades de ética de conformidad con esos requerimientos. Considero que la evidencia de auditoría que he obtenido proporciona una base suficiente y adecuada para mi opinión favorable.

3. PÁRRAFO DE ENFÁSIS NIA 706

El enfoque de gestión financiera implementado desde el área de riesgos ha permitido tomar decisiones informadas a través del análisis mensual de los indicadores financieros. Es relevante anotar que el indicador de calidad de cartera por riesgo, a diciembre de 2024, se sitúa en un 1.34%, manteniéndose en niveles mínimos, por debajo del umbral de riesgo establecido en un 2%, dentro del marco de apetito de riesgo definido por la entidad. Por otro lado, la cartera improductiva alcanza un total de \$227.860.831, correspondiente a los créditos reclasificados en las categorías C y E dado por la mora y por el modelo de



Rosa Elcy Montes Lopez.

Contador Público

Especialista en Revisoría Fiscal

Celular 3147876460, correo: rosaelcymonteslopez@gmail.com

Urbanización el Recreer Manzana i casa 23

Armenia Quindío

evaluación de cartera semestral aplicado por el Fondo. Cabe destacar que la cartera es el mayor activo del fondo, representando el 75% del total del Activo. En cuanto al Riesgo de Liquidez, los informes emitidos por el comité señalan que, a lo largo del año, el fondo logró mantener dicho riesgo en cero, lo que refleja una gestión eficiente y estable en este aspecto. Finalmente, respecto a los temas de SARLAFT, el análisis de la matriz de riesgo presentado por la Oficial de Cumplimiento evidencia un riesgo residual bajo, lo cual refuerza la solidez del marco de cumplimiento normativo y de gestión de riesgos.

4. INCERTIDUMBRE MATERIAL RELACIONADA CON LA EMPRESA EN FUNCIONAMIENTO.

Con base en la evidencia de auditoría recopilada, concluyo que se ha utilizado adecuadamente el principio contable de empresa en funcionamiento, según la Nota 02 de los Estados Financieros del Fondo de Empleados Educadores del Quindío "FACEQUIN LTDA.", donde revela que sus estados financieros han sido preparados bajo la premisa de negocio en marcha.

5. RESPONSABILIDADES DE LA DIRECCIÓN Y DE LOS RESPONSABLES DEL GOBIERNO DE LA ENTIDAD CON RELACIÓN A LOS ESTADOS FINANCIEROS.

La dirección es responsable de la preparación y presentación fiel de los **Estados Financieros del Fondo de Empleados Educadores del Quindío "FACEQUIN LTDA."**, de conformidad con las disposiciones en las Normas de Contabilidad de Información Financiera y de aseguramiento aceptados en Colombia y del control interno que la dirección considere necesario para la preparación de Estados financieros libres de incorrección material debido a fraude o error.

En la preparación de los Estados Financieros, la dirección es la responsable de la valoración de la capacidad del **Fondo de Empleados Educadores del Quindío "FACEQUIN LTDA."**, de la continuación como empresa en funcionamiento, revelando el principio contable de empresa en marcha, excepto si la dirección tiene intención de liquidar el Fondo o de cesar sus operaciones o bien no exista otra alternativa realista.

La responsabilidad del gobierno de la entidad es la supervisión del proceso de información financiera, garantizando que los Estados Financieros estén libres de errores de importancia material, bien sea por fraude o error, garantizando su integridad y presentación razonable conforme a la norma vigente en Colombia y a las disposiciones planteadas en el Decreto 3022 de 2013, hoy Decreto único reglamentario 2420 de 2015 modificados por los decretos 2131, 2132 de 2016 y 2170 de 2017 adicionado por el Decreto 344 de 2017 y supervisar las operaciones de servicios de ahorro y crédito bajo la forma asociativa previstas en el Decreto Ley 1481 de 1989 adicionado por la Ley 1391 de 2010, y aplicando lo establecido en la Circular Básica contable y Financiera No. 004 de 2008 modificada por la Circular Externa 22 de 2020, que entró en vigencia con la publicación en el Diario Oficial No. 51.570 del 27 de enero de 2021, que rige las organizaciones solidarias, evitando que se produzca una excesiva exposición individual y contar con adecuados niveles patrimoniales que salvaguarden su solidez y garanticen los intereses de sus ahorradores, trabajadores y proveedores., en cumplimiento de los estatutos del **Fondo de Empleados Educadores del Quindío "FACEQUIN LTDA."**, demás normas que los complementen y las Normas de Contabilidad de Información Financiera y de aseguramiento aceptados en Colombia.

Es responsabilidad de la administración diseñar, implementar y mantener un control interno relevante que le permita cumplir sus obligaciones legales, estatutarias y contractuales.

6. RESPONSABILIDAD DEL AUDITOR EN RELACION DE LA AUDITORIA DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

Mi objetivo es obtener una seguridad razonable de que los estados financieros en conjunto, está libre de incorrección material, debido a fraude o error, y emitir un informe de auditoría que contiene mi opinión. Es importante señalar que la seguridad razonable no implica que una auditoría realizada de conformidad con las Normas Generalmente Aceptadas en Colombia, siempre detecte una incorrección material existente. Las incorrecciones materiales pueden deberse a Fraude o Error y se



Rosa Elcy Montes Lopez,

Contador Público

Especialista en Revisoría Fiscal

Celular 3147876460. correo: rosaecymonteslopez@gmail.com

Urbanización el Recrero Manzana I casa 23

Armenia Quindío

consideran materiales si, individualmente o de forma agregada, puede preverse razonablemente que influyan en las decisiones económicas que los usuarios toman basándose en los Informes Financieros.

Identifiqué y valoré los riesgos de incorrección material en los Estados financieros debido a fraude o error, apliqué procedimientos de auditoría y obtuve evidencia suficiente para fundamentar la Opinión emitida. El riesgo de no detectar una incorrección material debido a fraude es más elevado que en el caso de una incorrección debido a error, porque el fraude puede implicar elusión del Control Interno, falsificación de documentos, omisiones deliberadas en la escritura de los documentos, como actas de la Junta Directiva y comités de apoyo.

Obtenemos conocimiento del Control Interno con el fin de dar una opinión sobre la razonabilidad de los Estados Financieros y no con la intención de emitir una opinión sobre la eficacia del Control Interno. Se evaluó la adecuación de las políticas contables aplicadas a la razonabilidad de las estimaciones contables y la correspondiente información revelada por la dirección.

Se evaluó la estructura y el contenido de los Estados Financieros, incluida la información revelada, y concluyo que los Estados Financieros representan la información subyacente de un modo que logran la representación fiel del aplicativo Solido donde se registran los movimientos contables.

7. INFORME SOBRE OTROS REQUERIMIENTOS LEGALES Y REGLAMENTARIOS

7.1 Informe de gestión de la gerencia

El informe de gestión correspondiente al año 2024, que se presenta por separado, no hace parte de los estados financieros, este ha sido preparado por los Administradores y contiene las explicaciones sobre la situación Financiera de "FACEQUIN LTDA", la evolución de sus negocios y actividades económicas y sociales, hemos cotejado que las cifras financieras allí contenidas sean concordantes con la información de los Estados Financieros. Mi verificación del mencionado informe, como Revisor Fiscal, se limita al cumplimiento de lo sugerido en los Artículos 446 y 447 del Código de Comercio, de conformidad con lo dispuesto en el artículo 38 y el numeral 4 del artículo 47 de la Ley 222 de 1995 y Circular externa 002 de 2013.

7.2 Sistema integral de Administración del Riesgo

FACEQUIN LTDA., como entidad prestadora de servicio de ahorro y crédito está expuesta al riesgo de mercado, riesgo de liquidez, riesgo de crédito, riesgo operativo y riesgo de lavado de activos y financiación del terrorismo.

El comité de riesgos en desarrollo de sus funciones estipuladas en la nueva Circular Básica Contable y financiera y reflejadas en el reglamento SIAR, se reunió durante el año 2024 12 veces y efectuó el monitoreo del cumplimiento de los límites y apetito de riesgos definidos por la organización. Este comité además estudió los informes de SARC, SARL, SARLAFT, SARM, SARO y emitió informe de riesgo a las directivas. A su vez, la representante de riesgos realizó dos evaluaciones de cartera durante el año. Gracias a esta gestión, la Alta Gerencia y la Junta Directiva pudieron tomar decisiones estratégicas informadas, contribuyendo al crecimiento y fortalecimiento de la organización.

7.3 Riesgo de Liquidez

FACEQUIN LTDA., evalúa este riesgo de acuerdo con la normatividad establecida por la Superintendencia de la Economía solidaria en el capítulo III del Título IV de la Circular Básica Contable. El comité de SARL emite su informe mensual de riesgo de liquidez y la brecha de liquidez, y es presentada al comité de riesgos. Los informes emitidos dieron cuenta que el riesgo de liquidez para el fondo durante del año 2024 fue cero.

7.4 Riesgo de Lavado de activos y Financiación del Terrorismo

FACEQUIN LTDA., adoptó integralmente las medidas de prevención, control, monitoreo y reporte que le corresponden de acuerdo con su nivel de riesgo, tamaño, naturaleza y complejidad por cada factor de riesgo, según las instrucciones del Título V de la nueva Circular Básica Jurídica. Tanto la oficial de cumplimiento principal como suplente y la Revisora Fiscal, cuentan



Rosa Elcy Montes Lopez,

Contador Público

Especialista en Revisoría Fiscal

Celular 3147876460, correo: rosaelcymonteslopez@gmail.com

Urbanización el Recreero Manzana i casa 23

Armenia Quindío

con el curso de la UIAF, seminario en riesgos "SARLAFT" y el Diplomado respectivo. La oficial de cumplimiento presentó informes ante Junta Directiva y estos hacen partes de las Actas. Además, y dando cumplimiento con la norma a los funcionarios y directivos anualmente se les imparte la capacitación en SARLAFT. Es importante mencionar que el riesgo residual es muy bajo según la matriz de riesgos aplicada al Fondo.

7.5 Riesgo de Crédito

FACEQUIN LTDA., cumple con la normativa emitida por la Superintendencia de la Economía Solidaria para la administración del riesgo de crédito, establecida en el Capítulo II de la Circular Básica Contable, la cual abarca tres procesos clave: otorgamiento, seguimiento y control, y recuperación. La responsable de riesgos presentó informes mensuales al Comité de Riesgos y realizó la evaluación de cartera de manera semestral. Es importante destacar que el indicador de morosidad de la cartera se mantuvo por debajo del 0.65%.

7.6 Riesgo de Mercado

Existen diferentes tipos de riesgo de mercado como es tasa de interés, precio y tipo de cambio. Las inversiones del Fondo son las obligatorias para la constitución del Fondo de liquidez, equivalentes al 10% del total de los depósitos a la vista y el 2% del ahorro permanente. El fondo de Liquidez se encuentra constituido mediante 250915022 del banco de Bogotá custodiado por Deceval ISIN.: COB01CD1DW87; cumpliendo así lo estipulado en el Decreto 790 de marzo 31 de 2003. Los excedentes de tesorería se mantienen en cuentas de ahorro fijo a 90 días en el banco BBVA y CDT'S constituidos en el Banco de Bogotá a 360 días, se aplica la política de no tener inversiones especulativas y constituir solo renta fija o variable en entidades vigiladas por la Súper Intendencia de la Economía financiera con calificación de inversión y alta seguridad y buena liquidez.

7.7 Riesgo Operativo y Legal

FACEQUIN LTDA., cumple con el marco regulatorio, en materia de registro en Cámara de Comercio, reportes a la Superintendencia solidaria por medio de la plataforma del SICSES, reportes anuales de la información exógena a través de la plataforma dispuesta por la DIAN, reportes al ministerio de Protección Social, en cumplimiento del Sistema de Gestión y seguridad en el Trabajo, pago de impuestos y presentación de las declaraciones tributarias, registro nacional de bases de datos, habeas data), reporte y consulta a las centrales de riesgo, protección a la propiedad intelectual. FACEQUIN LTDA., cuenta actualmente con un software integrado y en línea que permite mantener actualizada la información y generar los reportes exigidos por la Superintendencia de la Economía Solidaria se adquirió el software STARSOL, para el área de riesgos. Igualmente cuenta con una estructura organizacional y manuales de SIAR, SARL, SARC, SARLAFT, manuales de funciones conocidos por sus funcionarios, se trabaja en la escritura de los manuales de procesos, se revisan constantemente los manuales de crédito y se estableció reformas actualizando el reglamento y aprobándolo en la Junta Directiva.

7.8 Opinión sobre control interno y cumplimiento legal y normativo

Además, el Código de Comercio establece en el artículo 209 la obligación de pronunciarme sobre el cumplimiento de normas legales e internas y sobre lo adecuado del control interno. Mi trabajo se efectuó mediante la aplicación de pruebas para evaluar el grado de cumplimiento de las disposiciones legales y normativas por la administración de la entidad, así como del funcionamiento del proceso de control interno, el cual es igualmente responsabilidad de la administración. Para efectos de la evaluación del cumplimiento legal y normativo utilicé los siguientes criterios:

- ↓ Normas legales que afectan la actividad de la entidad;
- ↓ Estatutos de la entidad;
- ↓ Actas de asamblea y de junta directiva
- ↓ Políticas contables
- ↓ Manuales de Riesgos y Código de Buen Gobierno
- ↓ Actas de la Junta Directiva y los comités internos debidamente formalizados y otros documentos relevantes.

El control interno de una entidad es un proceso efectuado por los encargados del gobierno corporativo, la administración y otro personal, designado para proveer razonable seguridad en relación con la preparación de información financiera confiable, el



Rosa Elcy Montes Lopez,

Contador Público

Especialista en Revisoría Fiscal

Celular 3147876460, correo: rosaelcymonteslopez@gmail.com

Urbanización el Recrero Manzaná I casa 25

Armenia Quindío

cumplimiento de las normas legales e internas y el logro de un alto nivel de efectividad y eficiencia en las operaciones. El control interno de una entidad incluye aquellas políticas y procedimientos que (1) permiten el mantenimiento de los registros que, en un detalle razonable, reflejen en forma fiel y adecuada las transacciones y las disposiciones de los activos de la entidad; (2) proveen razonable seguridad de que las transacciones son registradas en lo necesario para permitir la preparación de los estados financieros de acuerdo con el marco técnico normativo aplicable al Grupo N° 2, que corresponde a la NIIF para las PYMES, y que los ingresos y desembolsos de la entidad están siendo efectuados solamente de acuerdo con las autorizaciones de la administración y de aquellos encargados del gobierno corporativo; y (3) proveer seguridad razonable en relación con la prevención, detección y corrección oportuna de adquisiciones no autorizadas, y el uso o disposición de los activos de la entidad que puedan tener un efecto importante en los estados financieros. 4. Las cuentas de cartera fueron reglamentadas por la Circular Básica Contable y Financiera N.º 004 de 2008, armonizada y modificadas por la Circular Externa 003 de 2013, Decreto 344 marzo de 2017, Circular externa No. 13 de julio 2018, Circular Externa 22 de 2020, que entró en vigencia con la publicación en el Diario Oficial No. 51.570 del 27 de enero de 2021, expedidas por la Superintendencia de la Economía Solidaria, regulando la evaluación, clasificación, calificación y provisiones.

También incluye procedimientos para garantizar el cumplimiento de la normatividad legal que afecte a la entidad, así como de las disposiciones de los estatutos y de los órganos de administración, y el logro de los objetivos propuestos por la administración en términos de eficiencia y efectividad organizacional. Debido a limitaciones inherentes, el control interno puede no prevenir, o detectar y corregir los errores importantes. También, las proyecciones de cualquier evaluación o efectividad de los controles de periodos futuros están sujetas al riesgo de que los controles lleguen a ser inadecuados debido a cambios en las condiciones, o que el grado de cumplimiento de las políticas o procedimientos se pueda deteriorar. Esta conclusión se ha formado con base en las pruebas practicadas para establecer si la entidad ha dado cumplimiento a las disposiciones legales y estatutarias, y a las decisiones de la Asamblea y Junta Directiva, y mantiene un sistema de control interno que garantiza la efectividad y eficiencia de las operaciones, la confiabilidad de la información financiera y el cumplimiento de las leyes y regulaciones aplicables. Las pruebas efectuadas, especialmente de carácter cualitativo, pero también incluyendo cálculos cuando lo consideré necesario de acuerdo con las circunstancias, fueron desarrolladas por mí durante el transcurso de mi gestión como revisor fiscal y en desarrollo de mi estrategia de revisoría fiscal para el periodo.

8. OPINIÓN SOBRE EL CUMPLIMIENTO LEGAL Y NORMATIVO

En mi opinión, la entidad ha dado cumplimiento a las leyes y regulaciones aplicables, así como a las disposiciones estatutarias, de la Asamblea de Asociados y de la Junta Directiva, en todos los aspectos importantes.

9. OPINIÓN SOBRE LA EFECTIVIDAD DEL SISTEMA DE CONTROL INTERNO

En mi opinión, el control interno es efectivo, en todos los aspectos importantes.

10. CERTIFICACION DE ESTADO FINANCIEROS

Los Estados Financieros básicos fueron certificados por el gerente VICTOR MORA CARDONA, en calidad de Representante Legal, y DIANA MARCELA GONZALEZ, Contadora Pública titulada con Tarjeta Profesional No. 301511-T, quienes declararon que se verificaron previamente las afirmaciones contenidas en ellos, así como las revelaciones a los Estados Financieros, y que la información fue fielmente tomada de los libros oficiales.

ROSA ELCY MONTES LÓPEZ

Revisora Fiscal, Matrícula 138628-T

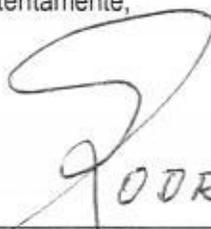
Original firmado y en archivo de FACEQUIN LTDA. Y propio.

INFORME DEL COMITÉ DE CONTROL SOCIAL AÑO 2024 ASAMBLEA GENERAL DE ASOCIADOS

De acuerdo con las funciones establecidas en el Estatuto y en cumplimiento de lo dispuesto por la ley, en particular lo señalado en el artículo 40 de la Ley 79 de 1988, los artículos 7 y 59 de la Ley 454 de 1998, y el numeral 3 del capítulo X del Título IV de la Circular Básica Jurídica emitida por la Supersolidaria, actualizada en enero de 2022, el Comité de Control Social presenta a la Asamblea la siguiente información:

- Hemos comprobado que los recursos asignados al fondo social de Solidaridad de FACEQUIN LTDA. han sido utilizados adecuadamente, brindando eficazmente los servicios necesarios a los asociados en momentos de duelo.
- Según la información proporcionada por el Contador y evaluada por la Gerencia y la Junta Directiva, los indicadores financieros de FACEQUIN LTDA. son sólidos y en su mayoría se encuentran dentro de los rangos establecidos por la Supersolidaria.
- No hemos tenido conocimiento de ninguna violación al estatuto o los reglamentos de FACEQUIN LTDA. por parte de los administradores, ni hemos recibido quejas al respecto por parte de la Revisoría Fiscal o de los asociados. Las recomendaciones realizadas por la Revisoría Fiscal para fortalecer el control interno y asegurar el cumplimiento de los requisitos legales y reglamentarios han sido implementadas o están en proceso de implementación por la Administración.
- Hemos revisado periódicamente las actas de la Junta Directiva y los informes de la Revisoría Fiscal, sin haber detectado ninguna acción por parte de los órganos de administración o la gerencia que contravenga las disposiciones legales, estatutarias o reglamentarias, en especial los principios cooperativos.
- Hemos verificado y publicado de manera oportuna la lista de asociados hábiles e inhábiles para participar en las Asambleas.
- Se atendieron de manera oportuna, clara y justificada las PQRs presentadas por los asociados, sin encontrar mayores dificultades.

Atentamente,


RODRIGO

RODRIGO SERNA BELTRAN
Coordinador Comité de Control Social