

20
24

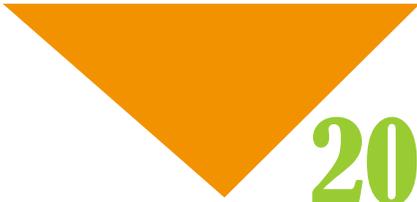
INFORME DE GESTIÓN

Informe Órganos de Control



**FONDO DE EMPLEADOS
DE FEDEPALMA**

Marzo 31 de 2025
Bogotá, D.C.



20
24

INFORME DE GESTIÓN



FONDO DE EMPLEADOS
DE FEDEPALMA

DICTAMEN DE LA REVISORIA FISCAL A LA ASAMBLEA GENERAL DE ASOCIADOS DEL FONDO DE EMPLEADOS DE FEDEPALMA

1. ESTADOS FINANCIEROS DICTAMINADOS

He auditado los Estados Financieros comparativos del **FONDO DE EMPLEADOS DE FEDEPALMA**, a 31 de Diciembre de 2024 y 2023, conformados por el Estado de situación financiera, Estado de Resultados Integral, Estado de Cambios en el Patrimonio, el Estado de Flujo de efectivo y Las notas explicativas de los estados financieros presentan un resumen de las principales políticas contables adoptadas por el fondo de empleados, como lo establece el Decreto Único Reglamentario 2420 de 2015 Anexo 2 que incorporan las Normas Internacionales de Información Financiera para PYMES y modificatorios, la Circular Básica Contable y financiera de 2020, en relación al tratamiento de la cartera de crédito y los aportes sociales, en concordancia con la exención establecida en el artículo 1.1.4.5.2 del decreto 2496 de 2015. Los estados financieros que se adjuntan son responsabilidad de la administración, puesto que reflejan su gestión. Mi responsabilidad consiste en auditarlos y expresar una opinión sobre ellos.

2. RESPONSABILIDAD DE LA ADMINISTRACIÓN SOBRE LOS ESTADOS FINANCIEROS

La administración de la entidad es la responsable por la adecuada preparación y presentación de los estados financieros adjuntos de conformidad con el Decreto Único Reglamentario 2420 de 2015 en el anexo N° 2 y sus modificatorios, que incorporan las Normas Internacionales de

Información Financiera para PYMES y de acuerdo con las normas de contabilidad y de información financiera aceptadas en Colombia, esta responsabilidad incluye diseñar, implementar y mantener el control interno relevante a la preparación de los Estados Financieros para que estén libres de representaciones erróneas de importancia relativa ya sea por fraude o por error. Así como de la aplicación de las políticas contables apropiadas y hacer las estimaciones contables que sean razonables a las circunstancias.

Los estados financieros mencionados en el numeral 1 fueron preparados y certificados bajo la responsabilidad del **Gerente Zulma Esperanza Buitrago identificado con cedula de ciudadanía No. 52.263.457 de Bogotá, en calidad de Representante Legal y del Contador Público Yenny Patricia Pedraza con Tarjeta Profesional No.110629.-T**, de conformidad con las normas de contabilidad generalmente aceptadas en Colombia, la certificación otorgada por ellos, garantiza que las afirmaciones implícitas y explícitas contenidas en cada uno de los elementos que componen los estados financieros han sido previamente verificadas por la administración del **FONDO DE EMPLEADOS DE FEDEPALMA**.

Los estados financieros de la vigencia 2023 del Fondo de Empleados de Fedepalma fueron dictaminados por la profesional Emilia Barreto, T.P.216358-T, quien emito un dictamen sin salvedades el día 10 del mes marzo de 2024.

3. RESPONSABILIDADES DEL REVISOR FISCAL

Mi responsabilidad consiste en expresar una opinión sobre los estados financieros mencionados adjuntos de la vigencia 2024 y con base en mi auditoría expreso:

3.1. Manifiesto que actué con toda la independencia de acción y criterio de conformidad con el Código de Ética para Profesionales de la Contabilidad del Consejo de Normas Internacionales de Ética para Contadores (Código de Ética del IESBA), incluido en el Decreto Único Reglamentario 2420 junto con los requerimientos de ética que son aplicables a nuestra auditoría de los estados financieros previstos en la Ley 43 de 1990 y he cumplido las demás responsabilidades de conformidad con esos requerimientos. Considero que la evidencia de auditoría que he obtenido proporciona una base suficiente y adecuada para mi opinión.

3.2. La auditoría fue practicada conforme a lo consagrado en las Normas de Auditoría Generalmente Aceptadas en Colombia (NAGAS) según lo dispuesto en el artículo 7 de la Ley 43 de 1990 y las normas internacionales de auditoría - NIA, expuestas en el anexo 4 del decreto único reglamentario DUR 2420 de 2015, así como la planificación, técnicas y procedimientos, para obtener cierto grado de seguridad sobre si los Estados financieros son razonables y se encuentran libres de errores de importancia material. Mi Auditoría incluyó el examen, con base en pruebas selectivas de la evidencia que respaldan las cifras, incluyendo pruebas de los documentos y registros de contabilidad, el análisis de pruebas selectivas e inspección física o virtual y ocular, las revelaciones de los estados financieros, la evaluación de las normas de contabilidad aplicadas, las estimaciones contables realizadas por la administración, así como la

evaluación de los estados financieros en conjunto.

Considero que la evidencia de auditoría es suficiente y apropiada proporcionando una base razonable para fundamentar el presente DICTAMEN.

3.3. Manifiesto que obtuve la información necesaria para cumplir mis funciones de Revisor Fiscal y el trabajo lo desarrollé con base en las normas de Auditoría dispuestas en las Normas de Auditoría Generalmente Aceptadas en Colombia (NAGAS) y el anexo 4 del DUR 2420 del 2015 y sus modificatorios.

Periódicamente se entregó a Junta Directiva, Comité de Control Social y Gerencia, informes correspondientes a las evaluaciones permanentes, para lo cual se emplearon protocolos propios de **REVISAR AUDITORES LTDA.**, surgidos en el proceso de planeación con seguimiento periódico a la cartera de crédito, los ahorros (SI APLICA) y los aportes de los asociados verificando su adecuada contabilización y custodia.

Las cuentas de cartera fueron reglamentadas por la Circular Básica Contable y Financiera de 2020, norma esta expedida por la Superintendencia de la Economía Solidaria, lo allí regulado respecto a la evaluación, clasificación, calificación y deterioro fue objeto del trabajo de campo realizado por la revisoría fiscal.

4. CONTROL INTERNO

Teniendo en cuenta que 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 y considerando que este se encuentra diseñado para proporcionar una seguridad razonable sobre el logro de los objetivos de la organización solidaria, y en este proceso

intervienen la Junta Directiva, la Gerencia y todas las áreas de la organización solidaria. La evaluación del control interno por esta Revisoría Fiscal se centró en la efectividad y eficiencia de las operaciones, la confiabilidad de la información financiera y el cumplimiento de las leyes, normas, reglamentos y políticas aplicables a la organización, presentando el resultado de estas auditorías en los informes mensuales entregados a la Administración del **Fondo de Empleados**.

Para la evaluación del control interno, utilicé como criterio los componentes de Control Interno contenidos en la Norma Internacional de Auditoría NIA 315. Estos requisitos no son de uso obligatorio para la Organización, pero son un referente aceptado para establecer un sistema de control interno.

El control interno de una entidad es un proceso efectuado por los encargados del gobierno corporativo, la administración y otro personal designado para proveer seguridad razonable en relación con la preparación de información financiera confiable, el cumplimiento de las normas legales internas y el logro de un alto nivel de efectividad y eficiencia en las operaciones.

La auditoría del control interno incluyó la evaluación al Sistema Integral de Administración de Riesgos - SIAR las políticas de endeudamiento, la liquidez, la asegurabilidad de los activos, el análisis de los balances de cierre del ejercicio y demás aspectos legales, tributarios, laborales, contables y financieros relevantes para la organización solidaria, lo que permitió determinar que el control interno es adecuado, aunque es un proceso susceptible de mejora continua.

5. OPINIÓN SOBRE LOS ESTADOS FINANCIEROS

En mi opinión los Estados Financieros citados tomados fielmente de los Libros Oficiales adjuntos a este dictamen, presentan en forma razonable la situación financiera del **FONDO DE EMPLEADOS DE FEDEPALMA** a diciembre 31 de 2024, de conformidad con lo establecido en el anexo N° 2 del Decreto 2420 de 2015 y sus modificatorios, que incorporan las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) para Pymes, aplicando las excepciones contenidas en el Decreto 2496 de 2015, de igual forma, ajustados a las normas establecidas por la Superintendencia de la Economía Solidaria quien ejerce la supervisión, vigilancia y control.

6. OPINIÓN SOBRE EL CUMPLIMIENTO DE OTROS ASPECTOS LEGALES Y NORMATIVOS

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. 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, Junta Directiva y Comité de Control Social.
- Otra documentación relevante tales como actas de los comités internos debidamente formalizados.

6.1. Basado en el alcance de mi auditoría, conceptúo que la contabilidad se lleva de acuerdo con la normatividad vigente, conforme a la técnica contable y que las operaciones registradas en los libros de

contabilidad se encuentran ajustadas a las disposiciones de la Superintendencia de la Economía Solidaria y a la Circular Básica Contable y Financiera de 2020, el Decreto 2420 del 2015 y modificatorios, así como el Estatuto del **FONDO DE EMPLEADOS DE FEDEPALMA**.

6.2. Respecto a la evaluación de los derechos de autor y propiedad intelectual, se evidencia que el **FONDO DE EMPLEADOS DE FEDEPALMA**, cuenta con la autorización referente a las licencias del software utilizado, según lo establecido en la ley 603 de 2000 y conforme lo expuesto en el informe de gestión presentado por la Administración.

6.3. Conceptúo que el **FONDO DE EMPLEADOS DE FEDEPALMA** conserva en forma actualizada los libros de Actas de Junta Directiva, Asamblea General, Comité de Control Social y los demás Comités en funcionamiento.

6.4. Como Revisor Fiscal es mi obligación opinar sobre el adecuado y oportuno pago de los aportes al sistema de seguridad social integral conforme a lo requerido en el decreto 1406/99, y basado en el alcance de mis pruebas, manifiesto que el **FONDO DE EMPLEADOS DE FEDEPALMA** dio cumplimiento durante el año 2024.

6.5. Las cuentas de cartera fueron reglamentadas por la Circular Básica Contable y Financiera de 2020 expedida por la Superintendencia de la Economía Solidaria, lo allí regulado respecto a la evaluación, clasificación, calificación y deterioro, el **FONDO DE EMPLEADOS DE FEDEPALMA** ha dado cumplimiento; respecto al nombramiento del comité de riesgo se evidencia la existencia y funcionalidad del mismo conforme al reglamento aprobado por la Junta Directiva. En relación con la evaluación de la cartera, se

puede indicar que la administración está dando cumplimiento a lo indicado en el título IV capítulo II de la CBCF de 2020.

EL FONDO DE EMPLEADOS DE FEDEPALMA, efectuó la evaluación a la totalidad de la cartera de créditos, atendiendo especialmente el riesgo al que pudiese verse expuesta la entidad por las condiciones de endeudamiento general de los usuarios del servicio de crédito, teniendo en cuenta entre sus parámetros de evaluación de la información obtenida de fuentes externas como centrales de riesgo.

6.6. EL FONDO DE EMPLEADOS DE FEDEPALMA, dio cumplimiento en forma oportuna con el Fondo de Liquidez a diciembre 31 de 2024 era de \$540.950.874, constituidos en títulos para mantener al vencimiento en entidades reconocidas del sector financiero; información que se remitió a la Superintendencia de la Economía Solidaria, debidamente certificada por la Revisoría Fiscal; respecto a la evaluación del Riesgo de Liquidez se evidenció la existencia del Comité evaluador del Riesgo de Liquidez, quienes en forma periódica monitoreaban el riesgo de las inversiones.

6.7. La Administración del **FONDO DE EMPLEADOS DE FEDEPALMA**, mantiene las políticas contables conforme a la normatividad de las NIIF para las Pymes así mismo, estas se encuentran en concordancia con la información financiera presentada, las cuales fueron debidamente aprobadas por la Junta Directiva.

6.8. De conformidad con el título V capítulo I de la Circular Básica Jurídica de 2020 emitida por la Superintendencia de Economía Solidaria, se evidenció cumplimiento en la implementación y funcionamiento del sistema SARLAFT.

De otra parte, se evidenció que la segmentación empleada por la entidad es objeto de seguimiento permanente, y los controles implementados, han permitido mitigar el impacto y disminuir los riesgos.

De otra parte, dentro de nuestra verificación observamos lo siguiente

- Los reportes a la Unidad de Información y Análisis financiero fueron enviados con la periodicidad que indica este organismo.

- El Oficial de Cumplimiento principal y suplente se encuentran registrados en la Superintendencia de la Economía Solidaria.

- El Oficial de Cumplimiento ha venido presentando en forma semestral, el informe sobre el sistema SARLAFT, a la Junta Directiva.

6.9. EI FONDO DE EMPLEADOS DE FEDEPALMA cumplió oportunamente con la presentación y pago de sus responsabilidades tributarias, nacionales y municipales, al igual que suministró la información exógena correspondiente, según las resoluciones y acuerdos emitidos para el efecto, por la DIAN, y la secretaria de hacienda distrital.

6.10. 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 del **FONDO DE EMPLEADOS FEDEPALMA**, 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, Artículos 46, 47 y 48 de la ley 222 de 1995, así como la ley 603 de 2000.

Dado en Bogotá, D.C., a los diez (10) días del mes de marzo del año dos mil veinticinco (2025).

Cordialmente,

Original Firmado

MIRTA PATRICIA CASTRO SÁNCHEZ
REVISOR FISCAL
T.P. No. 133951-T
Delegada REVISAR AUDITORES Ltda
T.R. 727 Junta Central de Contadores

COMITÉ DE CONTROL SOCIAL 2024 - 2026 FONDO DE EMPLEADOS DE FEDEPALMA

Principales

Yira Jimena Satizabal Castillo
Ingrid Milena Rincón Ramos
Adriana Vistoria Montiel Lozano

Suplentes

Nayra Fontalvo Ayala
Gabriel Alejandro Molano Rojas
Yarihet Gilenny Dussan Olarte

INFORME DE GESTIÓN COMITÉ DE CONTROL SOCIAL A LA XXX ASAMBLEA GENERAL ORDINARIA DE ASOCIADOS

Durante el año 2024, el Comité de Control Social como organismo elegido por la Asamblea General y en cumplimiento de las normas establecidas queremos informar que:

1. Reuniones Periódicas y Evaluación del Balance Social: El Comité realizó reuniones periódicas con la Gerencia para revisar y evaluar el balance social y sus indicadores. En nuestra opinión, el balance social y sus indicadores reflejan razonablemente la gestión social realizada por el Fondo de Empleados, destacando la transparencia y el compromiso con los objetivos sociales.

2. Capacitación en Economía Solidaria: La administración del Fondo organizó una capacitación de actualización para Directivos en temas de economía solidaria, en la cual el Comité de Control Social también participó activamente. Esta capacitación fortaleció las competencias de los directivos y promovió una mayor comprensión de los principios de la economía solidaria.

3. Cumplimiento de Estatutos y Reglamentos: Este Comité constató que las actividades realizadas por la administración del Fondo se ajustan estrictamente a lo establecido en los Estatutos y reglamentos del Fondo de Empleados, asegurando así la

legalidad y la correcta gestión de los recursos.

4. Verificación de Asociados Hábiles e Inhábiles: Como parte de nuestras responsabilidades, procedimos a verificar los asociados hábiles e inhábiles para la participación en esta Asamblea, garantizando la transparencia y la equidad en el proceso de participación.

5. Gestión de Quejas y Reclamos: Informamos que durante el 2024 no se recibieron quejas ni reclamos por parte de los asociados, lo cual refleja un alto nivel de satisfacción y confianza en la gestión del Fondo.

6. Conformidad con Prescripciones Legales y Principios del Fondo: Los actos de la Junta Directiva y la Administración se ajustan a las prescripciones legales, estatutarias y reglamentarias, y en especial, a los principios del Fondo de Empleados, promoviendo así una gestión ética y responsable.

El Comité destaca la gestión realizada por la Junta Directiva y la Administración, quienes han cumplido con el direccionamiento estratégico del Fondo. Este compromiso se refleja en la mejora continua del bienestar de los asociados y sus familias. La presentación detallada de los beneficios entregados durante el año 2024 es una prueba de los



esfuerzos realizados. La Junta Directiva y la Administración han trabajado acuciosamente para asegurar que cada decisión tomada esté alineada con los principios y objetivos del Fondo, promoviendo así una gestión transparente, eficiente y orientada al bienestar colectivo.

El Comité de Control Social, como organismo encargado de ejercer el control social interno, está siempre dispuesto a atender las inquietudes de los asociados y a continuar apoyando la búsqueda de beneficios que brinden una mejor calidad de vida para todos los asociados y sus familias. Pueden enviar sus mensajes a los correos de los integrantes del Comité.



**FONDO DE EMPLEADOS
DE FEDEPALMA**

Original Firmado

Gabriel Alejandro Molano Rojas
Presidente

Original Firmado

Nayra Fontalvo Ayala
Secretaria

Calle 98 No. 70 - 91 Piso 14
Centro Empresarial Pontevedra
Bogotá D.C. - Colombia
www.fonfedepalma.com



**FONDO DE EMPLEADOS
DE FEDEPALMA**