



NOTA 1- ENTE ECONÓMICO

El FONDO DE EMPLEADOS KONRAD LORENZ es una empresa asociativa sin ánimo de lucro, reconocida con personería jurídica No.1873 de septiembre 23 de 1986 expedida por el DANCOOP, inscrita en la Cámara de Comercio de Bogotá bajo la matrícula número S0011959 del 10 de marzo de 2000, vigilada por la Superintendencia de Economía Solidaria, con domicilio en la ciudad de Bogotá. Su duración es indefinida, sin embargo, podrá disolverse y liquidarse en cualquier momento por las causales legales, estatutarias y reglamentarias.

El Fondo de Empleados Konrad Lorenz tendrá como objetivos generales los de fomentar la solidaridad, el compañerismo, el ahorro; así como suministrar créditos y prestación de servicios de índole social que busquen el mejoramiento de la calidad de vida y de las condiciones económicas, sociales, culturales de todos sus asociados y realizar inversiones o convenios que le permitan la generación de recursos destinados a la ampliación de la cobertura de servicios para los mismos.

De conformidad con su Estatuto, todo asociado debe aportar cuotas sucesivas permanentes por un monto mínimo entre el tres por ciento (3%) hasta el diez por ciento (10%) del ingreso salarial mensual pagadero con la periodicidad que los asociados reciben el citado ingreso.

Los aportes sociales individuales y el ahorro permanente quedan afectados desde su origen a favor del "FONDO DE EMPLEADOS KONRAD LORENZ", como garantía de las obligaciones que el asociado contraiga con ésta; serán inembargables, excepto por obligaciones alimentarias, y no podrán ser gravados ni transferirse a otros asociados o a terceros; se reintegrarán a los asociados en el evento de su desvinculación por cualquier causa, conforme se establece en el Estatuto.

Adicionalmente a la cuota periódica mensual el asociado puede realizar otros tipos de depósito voluntarios como Konahorruto, Ahorro a la vista, Certificados de Depósito a Término - CDAT y Certificados de Ahorro Programado de acuerdo a la reglamentación establecida. Los recursos captados se destinan para efectuar las operaciones de crédito a los asociados en las condiciones y con las garantías que señale el reglamento.

Eventualmente la entidad puede requerir capital de trabajo adicional utilizando apalancamiento externo con obligaciones financieras a través de entidades del sector solidario.

El Fondo de empleados cuenta con tres funcionarios de planta tiempo completo.

NOTA 2- ESTANDAR CONTABLE APLICADO

Los Estados Financieros Comparativos: El conjunto completo de estados financieros del FONDO DE EMPLEADOS KONRAD LORENZ presenta las cifras correspondientes al año 2022 comparado con el año inmediatamente anterior, dado que su período tiene la misma duración y guardan relación tanto en la estructura del plan de cuentas, como también en la información financiera que permite hacer los comparativos para su análisis respectivo.

La moneda utilizada por el FONDO DE EMPLEADOS KONRAD LORENZ para registrar las transacciones efectuadas en reconocimiento de los hechos económicos es el peso colombiano.

Los Estados Financieros se prepararon bajo la hipótesis de negocio en marcha en el entendido de que la entidad está en funcionamiento, y continuará su actividad dentro del futuro previsible.



FONDO DE EMPLEADOS KONRAD LORENZ
NIT 860.533.635-4
NOTAS DE REVELACION A LOS ESTADOS FINANCIEROS
Diciembre 31 de 2022 y 2021
Cifras Expresadas en Pesos Colombianos

La entidad elaborará sus estados financieros, excepto en lo relacionado con la información sobre flujos de efectivo, utilizando la base contable de acumulación (o devengo) y las partidas se reconocerán como activos, pasivos, patrimonio, ingresos o gastos cuando satisfagan las definiciones y los criterios de reconocimiento para ellas.

A partir del 1 de enero de 2016, el FONDO DE EMPLEADOS KONRAD LORENZ lleva la contabilidad y presenta sus estados financieros de acuerdo a la NIIF para PYMES emanada del IASB, contenidas en el anexo 2 y 2.1. del Decreto 2420 de diciembre 2015 y las salvedades que para su aplicación contiene el artículo 3 del decreto 2496 de diciembre de 2015 sobre la cartera de crédito y los aportes sociales.

El Fondo de empleados aplica la normativa vigente para el sector solidario en especial el Decreto 1481 de 1989 modificado por la Ley 1391 de 2010, la Ley 79 de 1988, la Ley 454 de 1998, Circular Básica Jurídica actualizada con la Circular externa No. 20 de 2020 del 18 de diciembre de 2020 y la Circular Básica Contable y Financiera que fue actualizada con la Circular Externa 22 del 28 de diciembre de 2020 expedidas por la Superintendencia de Economía Solidaria en los apartes que le son aplicables y que no entran en conflicto con el estándar contable.

El sistema de contabilidad está ajustado al catálogo único de información financiera con fines de supervisión establecido en la resolución 2015110009615 de noviembre de 2015.

NOTA 3- PRINCIPALES POLITICAS CONTABLES

EFFECTIVO Y EQUIVALENTE DEL EFFECTIVO

Son considerados activos financieros y comprende los activos de alta liquidez y de mayor realización o disponibilidad inmediata que posee la entidad, para cumplir con los compromisos de pago a corto plazo, incluye caja menor, cuentas bancarias corrientes y de ahorros, fondos específicos y otros productos colocados en bancos que tengan la naturaleza de disponible a la vista. Tanto en el reconocimiento y medición inicial como la medición posterior se hará al valor razonable utilizando el método del costo y para llevar a cabo esta medición se tomará en cuenta el valor o saldo a la fecha de corte que conste en el arqueo de valores, en extractos o certificación de saldos.

INVERSIONES

Son consideradas activos financieros. Comprende el Fondo de liquidez que representa el valor de los depósitos a la vista o inversiones en productos de disponibilidad inmediata acorde con lo regulado en el decreto 704 de 2019 y busca mantener unos depósitos permanentes como reserva que implica no disponer de esas sumas depositadas sino en casos eventuales de retiros inesperados de captaciones. La base para el cálculo es tomar el valor de los depósitos aplicando los siguientes porcentajes: 2% para Ahorro permanente y 10% para los depósitos de CDAT, Certificados de Ahorro Contractual y Ahorros a la Vista.

Las inversiones de los excesos de tesorería de aquellos recursos que no están colocados en cartera de crédito y han sido dispuestos en diferentes entidades del sector financiero o cooperativo, se clasifican en inversiones negociables, inversiones para mantener hasta el vencimiento, inversiones disponibles para la venta e inversiones en entidades solidarias. A su vez, las inversiones negociables y las inversiones disponibles para la venta, se clasifican en títulos de deuda y títulos participativos. Las inversiones en entidades solidarias están limitadas a su vínculo en las entidades, por lo que el valor de las aportaciones solo se podrá recuperar al retiro.



FONDO DE EMPLEADOS KONRAD LORENZ
NIT 860.533.635-4
NOTAS DE REVELACION A LOS ESTADOS FINANCIEROS
Diciembre 31 de 2022 y 2021
Cifras Expresadas en Pesos Colombianos

La medición inicial será por el valor de transacción y la medición posterior por el costo amortizado, es decir se causa mensualmente los intereses de acuerdo con las condiciones contractuales del mismo, los rendimientos se registran en el estado de resultados integral incrementando el valor de la inversión

El deterioro será reconocido en el resultado cuando se genere una pérdida directa en el producto de inversión o cuando haya una incertidumbre en la capacidad del activo de ser recuperable por parte del FONDO DE EMPLEADOS KONRAD LORENZ se empezará a registrar un deterioro en alcúotas iguales por un lapso de 12 meses hasta completar el valor total de la inversión.

Las inversiones de patrimonio que no puedan medirse a valor razonable, se medirán a costo histórico menos deterioro. Igualmente se mide a costo histórico las aportaciones en entidades sin ánimo de lucro cualquiera sea su naturaleza.

CARTERA DE CRÉDITOS

Se reconocen en este rubro los créditos otorgados y desembolsados por el FONDO DE EMPLEADOS KONRAD LORENZ bajo las distintas modalidades establecidas en el reglamento de crédito aprobado por Junta Directiva. En la estructura de la cartera de créditos se han considerado los principios y criterios generales, adoptando el marco normativo para las entidades de economía solidaria, tomando entre otras consideraciones: la evaluación del riesgo crediticio, la clasificación del crédito, la mora, el tipo de garantía, el tipo de crédito y la modalidad de pago con libranza o sin libranza. Dentro de los conceptos que hacen parte de la cartera de crédito, se tendrán en cuenta los siguientes componentes: Capital del crédito, intereses corrientes, intereses de mora y deterioro de la cartera. El reconocimiento de las operaciones crediticias se lleva a cabo cuando el asociado efectivamente recibe el desembolso de los recursos. De acuerdo con lo regulado en el artículo 1.1.4.5.2 del decreto 2496 de 2015, en la preparación de los estados financieros individuales y separados aplicarán el marco técnico normativo dispuesto en los anexos 2 y 2.1 y sus modificatorios del decreto 2420 de 2015, salvo el tratamiento de la cartera de crédito y su deterioro, previsto en la sección 11, en tal sentido la cartera de crédito y sus componentes no serán medidos al costo amortizado y el deterioro será calculado y reconocido bajo los criterios regulados en el capítulo II de la Circular Básica Contable de 2020.

DETERIORO DE LA CARTERA DE CREDITO

El FONDO DE EMPLEADOS KONRAD LORENZ evalúa mensualmente el riesgo de la cartera de crédito teniendo en cuenta la altura de la mora, así como el nivel de riesgo asociado al deudor, este último con periodicidad anual, evaluando otros factores de riesgo de cada deudor relacionados principalmente con su capacidad de pago, calificación en centrales de riesgo, endeudamiento, servicio de la deuda y garantías. Adicionalmente es obligatoria la evaluación inmediata del riesgo crediticio de los créditos que incurran en mora después de haber sido reestructurados. El FONDO DE EMPLEADOS KONRAD LORENZ califica y provisiona la cartera de crédito así: Provisión general: Uno por ciento (1%) sobre el monto total de la cartera de créditos bruta y se mantiene una provisión individual para la protección de los créditos de acuerdo a la clasificación de la cartera de crédito.

	CONSUMO		VIVIENDA	
	DÍAS	PROVISIÓN	DÍAS	PROVISIÓN
A	0-30	0%	0-60	0%
B	31-60	1%	61-150	1%
C	61-90	10%	151-360	10%
D	91-180	20%	361-540	20%
E	181-360	50%	541-720	30%
	>360	100%	721-1080	60%
			>1080	100%



FONDO DE EMPLEADOS KONRAD LORENZ
NIT 860.533.635-4
NOTAS DE REVELACION A LOS ESTADOS FINANCIEROS
Diciembre 31 de 2022 y 2021
Cifras Expresadas en Pesos Colombianos

Para el cálculo de la provisión individual, en el caso de créditos garantizados con aportes sociales, se deberá tener en cuenta que el FONDO DE EMPLEADOS KONRAD LORENZ no registre pérdidas acumuladas, ni en el ejercicio en curso al corte del mes inmediatamente anterior. En el evento de que el deudor tenga más de una obligación, los aportes sociales serán descontados en forma proporcional, es decir, de acuerdo con el porcentaje que represente el saldo insoluto de cada uno de los créditos sobre el saldo de la totalidad de los créditos del mismo deudor. Dependiendo del tiempo de mora del respectivo crédito, solamente se considerarán para la constitución de provisión los porcentajes del valor total de la garantía de la siguiente manera cuando se trate de garantías admisibles diferentes a HIPOTECA:

TIEMPO DE MORA DEL CRÉDITO	PORCENTAJE DEL VALOR DE LA GARANTÍA
De cero (0) a doce (12) meses	70%
Más de doce (12) a veinticuatro (24) meses	50%
Más de veinticuatro (24) meses	0%

Para establecer el valor de la garantía admisible diferente a los aportes sociales deberá determinarse su valor de realización por métodos de reconocido valor técnico, debiendo conocer y dimensionar los requisitos de orden jurídico para hacer exigibles las garantías y medir los potenciales costos de su realización. Dependiendo del tiempo de mora del respectivo crédito, solamente se considerarán para la constitución de provisión los porcentajes del valor total de la garantía hipotecaria de la siguiente manera:

TIEMPO DE MORA DEL CRÉDITO	PORCENTAJE GARANTÍA
De cero (0) a dieciocho (18) meses	70%
Más de dieciocho (18) y hasta veinticuatro (24) meses	50%
Más de veinticuatro (24) y hasta treinta (30) meses	30%
Más de treinta (30) y hasta treinta y seis (36) meses	15%
Más de treinta y seis (36) meses	0%

Para calcular el valor de la garantía, independientemente de la modalidad del crédito que esté garantizando, se tendrá en cuenta su valor de mercado, que corresponde al avalúo del bien dado en garantía al momento del otorgamiento del crédito y se debe actualizar anualmente aplicando los valores de reajuste anual del índice de valoración inmobiliaria urbana y rural (VIUR) adoptado por la Alcaldía Mayor de Bogotá para la vigencia fiscal y el estrato residencial si se trata de inmuebles destinados a vivienda o el tipo de predio correspondiente.

BAJA EN CUENTAS DE CARTERA DE CREDITO

Para el castigo de cartera se debe proceder en primera instancia a la constitución del 100% de provisión de los saldos que componen el rubro correspondiente.

En el caso de castigo de cartera de crédito y cuentas por cobrar derivadas de ésta, se deberá al momento de exclusión o retiro voluntario del asociado, efectuar el cruce de aportes sociales y otros valores a favor del asociado retirado, por lo tanto no puede existir castigo de estas operaciones sobre deudores que continúen asociados al fondo.

CUENTAS POR COBRAR

Las cuentas por cobrar están principalmente constituidas por anticipos de contratos que se espera legalización en corto tiempo, cuentas por cobrar a deudoras patronales, (para nuestro caso, la Fundación Universitaria Konrad Lorenz se constituye en la única pagaduría) y demás sumas por cobrar devengadas



FONDO DE EMPLEADOS KONRAD LORENZ
NIT 860.533.635-4
NOTAS DE REVELACION A LOS ESTADOS FINANCIEROS
Diciembre 31 de 2022 y 2021
Cifras Expresadas en Pesos Colombianos

por cualquier otro concepto. Las cuentas por cobrar no tienen el carácter de activo financiero, dado que su vigencia no es superior a 90 días desde la fecha de causación hasta su pago.

Los servicios o convenios que el FONDO DE EMPLEADOS KONRAD LORENZ lleva a cabo se reconocen como cuenta por cobrar, siempre y cuando su causación y recuperación no tenga un período superior a 90 días, en caso de que esta situación se presente se le dará tratamiento de cartera de crédito.

Las cuentas por cobrar a la pagaduría se consideran en mora cuando luego de 30 días de incorporado no se haya recibido el pago, se aplicará el siguiente régimen de deterioros:

30 días de mora	10%
60 días de mora	20%
90 días de mora	40%
180 días de mora	100%

PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO

Son los activos tangibles que cumplen las siguientes condiciones: (a) se mantienen para su uso en el desarrollo de nuestro objeto social y (b) se esperan usar durante más de un periodo corriente, entiéndase un año.

La medición inicial de todo elemento de propiedad planta y equipo que cumpla con las condiciones para ser reconocido como un activo, se valorará por su costo.

Con posterioridad al reconocimiento inicial como activo, todos los bienes muebles que formen parte de los elementos de propiedad planta y equipo deben ser contabilizados a su costo.

Se ha determinado que el grado de utilización de los activos muebles al final de su depreciación no da un margen para asignarle una tasa residual, por lo tanto el valor de salvamento será equivalente al 0% del valor de cada activo.

Para efectos de la depreciación se aplicará el método de línea recta. El cargo por depreciación de cada período se reconocerá en el resultado del período y se distribuirá en forma sistemática a lo largo de su vida útil, con base en las siguientes tasas:

Equipo de cómputo	3	Años
Muebles y Equipo de Oficina	10	Años

Los activos cuyo costo no supere 2 SMMLV se depreciarán dentro del mismo período contable de adquisición.

ACTIVOS INTANGIBLES

Un activo intangible, es un activo identificable de carácter no monetario y sin apariencia física, mantenido por la entidad para su uso en el curso ordinario de sus actividades; como licencias de software, el cual se medirá inicialmente al costo y su medición posterior será el costo menos cualquier amortización acumulada y cualquier pérdida por provisión. Los requerimientos para la amortización se basan en la vida útil estimada para el activo. Se considera que todos los activos fijos intangibles tienen una vida útil finita.

El FONDO DE EMPLEADOS KONRAD LORENZ distribuirá el importe depreciable de un activo intangible de forma sistemática a lo largo de su vida útil por el método de la línea recta y el cargo por amortización de cada período se reconocerá como un gasto. La amortización comenzará cuando el activo intangible



FONDO DE EMPLEADOS KONRAD LORENZ
NIT 860.533.635-4
NOTAS DE REVELACION A LOS ESTADOS FINANCIEROS
Diciembre 31 de 2022 y 2021
Cifras Expresadas en Pesos Colombianos

esté disponible para su utilización y se ha determinado como vida útil estimada por la administración para el software contable, 3 años.

OBLIGACIONES FINANCIERAS

Este componente de los estados financieros incorpora las obligaciones contraídas por EL FONDO DE EMPLEADOS KONRAD LORENZ mediante la obtención de recursos provenientes de entidades financieras bajo la modalidad de créditos directos o por sobregiros en cuentas bancarias corrientes.

Se clasifican en obligaciones corrientes, las que se deben cancelar en un periodo inferior a un año, por otra parte, se presentan las obligaciones financieras no corrientes, que tienen un grado de exigibilidad superior a 12 meses.

Para la medición posterior en el caso de operaciones corrientes, estas serán medidas a valor nominal. En operaciones con plazo superior a 12 meses la medición se hará a costo amortizado con el método de interés efectivo.

DEPOSITOS DE ASOCIADOS

Este grupo comprende los depósitos o exigibilidades a cargo de la entidad por la captación de recursos a través de depósitos a la vista, a término, mediante la expedición de CDAT, contractual y permanente, de los asociados, los cuales están reglamentados por la Junta Directiva. Se le reconocen intereses causados mensualmente por el método de interés efectivo y se capitalizan, excepto en los certificados de ahorro a término que se registran como cuenta por pagar hasta su vencimiento, momento en el cual se capitalizan o se retiran.

Los recursos provenientes de los asociados con fines de ahorros registrados en este grupo de depósitos, no podrán ser destinados por la entidad para la adquisición de activos improductivos, en cumplimiento con lo regulado en el decreto ley 1481 de 1998.

La medición posterior de los ahorros a la vista, contractual y permanente será al valor nominal, los CDAT serán medidos al costo amortizado utilizando como tasa de referencia la misma de captación.

CUENTAS POR PAGAR

Reconoce las obligaciones causadas y pendientes de pago, tales como honorarios y servicios, en virtud de la relación contractual establecida y las obligaciones con acreedores por la prestación de servicios para ser utilizados por la administración del FONDO DE EMPLEADOS KONRAD LORENZ, en beneficio de los asociados.

Igualmente, registra obligaciones causadas y pendientes de pago por concepto de impuestos, retenciones y aportes laborales, contribuciones y afiliaciones y otras sumas por pagar de características similares. Así mismo, se registra en este grupo el movimiento correspondiente a las multas y sanciones, litigios, indemnizaciones y demandas.

FONDOS SOCIALES

El FONDO DE EMPLEADOS KONRAD LORENZ reconocerá los fondos sociales cuando la Asamblea apruebe la respectiva distribución de excedentes por el valor asignado. Estos fondos son agotables mediante destinación específica y deben estar previamente reglamentados por la entidad.



FONDO DE EMPLEADOS KONRAD LORENZ
NIT 860.533.635-4
NOTAS DE REVELACION A LOS ESTADOS FINANCIEROS
Diciembre 31 de 2022 y 2021
Cifras Expresadas en Pesos Colombianos

Los fondos sociales corresponden principalmente a los recursos apropiados de los excedentes del ejercicio anterior o con cargo a los resultados, previamente aprobados por la Asamblea. Estos fondos sociales tendrán el tratamiento aplicable a las provisiones en la respectiva sección de NIIF para las Pymes siendo calculados, reconocidos y ejecutados bajo una base de estimación fiel. Los fondos sociales deben ser ejecutados dentro de la misma vigencia que fueron creados de acuerdo con el plan de actividades y beneficios que determine la administración.

BENEFICIOS A EMPLEADOS

Los beneficios a empleados comprenden todos los tipos de contraprestaciones que la entidad proporciona a los empleados a cambio del servicio prestado, tales beneficios incluyen pago de nómina, prestaciones sociales, aportes parafiscales, aportes al sistema de seguridad social, dotación y demás conceptos laborales.

Los beneficios a corto plazo son los que se adeudan dentro de los doce meses siguientes al final del período en el cual los empleados prestan el servicio, no incluye los beneficios de terminación. EL FONDO DE EMPLEADOS KONRAD LORENZ no tiene prestaciones extra legales ni beneficios a empleados de largo plazo.

Los beneficios de terminación son pagables como resultado de: 1) la decisión de la entidad de terminar la relación contractual en forma unilateral 2) Por decisión del empleado de aceptar voluntariamente el retiro a cambio de esos beneficios. Estos compromisos pueden surgir por imposición legal o por acuerdos contractuales.

EL FONDO DE EMPLEADOS KONRAD LORENZ reconocerá el costo de todos los beneficios a los empleados a los que estos tengan derecho como un pasivo, después de deducir los valores que hayan sido pagados directamente a los empleados y se medirán por el valor establecido entre las partes de acuerdo a la normatividad laboral vigente: prima de servicios y cesantía un salario mensual por cada año, vacaciones quince días de salario por cada año laborado e intereses a las cesantías el 12% de las cesantías.

Tomando en cuenta la naturaleza de los beneficios que se aplican al FONDO DE EMPLEADOS KONRAD LORENZ, la medición inicial y posterior se hará bajo valor nominal.

PASIVOS NO FINANCIEROS

A este grupo pertenecen los descuentos de nómina pendientes de aplicar, las devoluciones por mayores valores descontados a los asociados activos, los remanentes por pagar de las personas que pierden el vínculo de asociación y que generan saldos a favor y los ingresos recibidos por anticipado.

Tomando en cuenta la naturaleza de los pasivos no financieros que se aplican en el FONDO DE EMPLEADOS KONRAD LORENZ, la medición inicial y posterior se hará bajo valor nominal.

PATRIMONIO

Es la parte residual en los activos de la entidad, una vez deducidos los pasivos y está conformado por:

CAPITAL SOCIAL

Comprende el valor total de los aportes que los asociados han pagado, su reconocimiento y medición se hará acorde con lo regulado en el estatuto del FONDO DE EMPLEADOS KONRAD LORENZ respetando



FONDO DE EMPLEADOS KONRAD LORENZ
NIT 860.533.635-4
NOTAS DE REVELACION A LOS ESTADOS FINANCIEROS
Diciembre 31 de 2022 y 2021
Cifras Expresadas en Pesos Colombianos

los criterios legales establecidos en el decreto Ley 1481 de 1989 y la Ley 79 de 1988. Se exceptúa la aplicación de NIIF para Pymes en lo pertinente a los aportes sociales individuales parcialmente restringidos de acuerdo con lo regulado en el artículo 1.1.4.5.2 del Decreto 2496 de 2015 expedido por el Ministerio de Comercio, Industria y Turismo.

Todo asociado debe aportar entre el 3% y el 10% como cuota mensual, el cual se devuelve únicamente al momento del retiro del asociado por cualquier causa, previa compensación de obligaciones a su cargo y descuento proporcional de sus aportes de las pérdidas acumuladas que no alcancen a ser cubiertas con la reserva para protección de aportes. Estos aportes podrán ser revalorizados de acuerdo con las disposiciones de la Asamblea General anual,

Como fortalecimiento patrimonial, el FONDO DE EMPLEADOS KONRAD LORENZ estableció un capital mínimo irreducible equivalente a 80 SMMLV, el cual está constituido y se actualiza anualmente de acuerdo al salario mínimo legal vigente.

RESERVAS Y FONDOS PATRIMONIALES

Estos rubros representan las apropiaciones de los excedentes conforme a las disposiciones legales y autorizadas por la Asamblea General de asociados:

- Reserva protección de aportes, tiene el propósito de proteger el patrimonio social y se constituye mínimo con el 20% de los excedentes de cada ejercicio, de acuerdo con las normas vigentes
- Fondo de Revalorización de Aportes: Alimentado por decisión de la Asamblea General del excedente y podrá destinarse para compensar las alteraciones del valor real que sufren los aportes por cuenta de la inflación anual, sin exceder del IPC.
- Fondo de Amortización de Aportes: Para readquirir de manera parcial o total a todos los asociados que de retiren el valor de sus aportes. Se alimenta por decisión de Asamblea con los excedentes y se ejecuta por decisión de Asamblea, quien podrá otorgar atribución a la Junta Directiva para su reglamentación.
- Fondo de vivienda, constituido con los recursos producto del contrato de comodato suscrito entre la entidad y la Fundación Universitaria Konrad Lorenz que por disposición expresa establece que debe ser reintegrado a la Fundación Universitaria Konrad Lorenz en el evento de darse la liquidación del Fondo de empleados.
- La Asamblea podrá crear con el remanente del excedente, otras reservas y fondos patrimoniales.

Tomando en cuenta la naturaleza de las partidas de patrimonio que se aplican en el FONDO DE EMPLEADOS KONRAD LORENZ la medición inicial y posterior se hará bajo valor nominal.

INGRESOS

Los ingresos son los incrementos de beneficios económicos, producidos a lo largo del periodo sobre el que se informa, que se generan en la realización de las actividades ordinarias y otras de la entidad, que aumentan el patrimonio.

Los ingresos se reconocerán en la medida en que se prestan los servicios, cuando sea evidente la generación de beneficios económicos, asociados a la actividad y se pueda determinar razonablemente el valor de los mismos. Se miden al valor razonable de la contraprestación recibida o por recibir, teniendo en cuenta cualquier descuento que la entidad pueda otorgar.

NOTA 4- EFECTIVO Y EQUIVALENTE AL EFECTIVO

La siguiente es la composición del efectivo y equivalente al efectivo al corte de diciembre 31 de 2022



FONDO DE EMPLEADOS KONRAD LORENZ
NIT 860.533.635-4
NOTAS DE REVELACION A LOS ESTADOS FINANCIEROS
Diciembre 31 de 2022 y 2021
Cifras Expresadas en Pesos Colombianos

	2022	2021	VARIACION	%
CAJA MENOR	400.000	400.000	0	0%
BANCOS COMERCIALES				
BANCOLOMBIA CTA CTE	41.402.574	411.582.504	-370.179.930	-90%
BANCOLOMBIA CTA AHORRO	1.175.945	229.832.848	-228.656.903	-99%
COOPCENTRAL CTA CTE	420	420	0	0%
EQUIVALENTE AL EFECTIVO				
FIDUCIARIA BANCOLOMBIA	342.467.170	7.278.414	335.188.757	4605%
EFFECTIVO RESTRINGIDO				
DEPOSITOS EN GARANTIA	21.669.629	21.669.629	0	0%
TOTAL EFECTIVO Y EQUIVALENTE AL EFECTIVO	407.115.738	670.763.815	-263.648.077	-39%

Las cuentas corrientes y de ahorros se encuentran debidamente conciliadas y a la fecha no existe ninguna clase de restricción o gravamen sobre estas. Por política de la entidad, los excedentes de tesorería se mantienen en productos de alta liquidez en entidades de calificación superior a AA+, a fin de garantizar la disposición inmediata de los recursos en las actividades de operación. El efectivo restringido corresponde al depósito en el GRUPO EMPRESARIAL SOLIDARIO – GES, equivalente al 10% del total de los cupos disponibles de las tarjetas de crédito vigentes, con el propósito de respaldar las utilidades realizadas. La variación de la cuenta corriente y ahorros de Bancolombia obedece a que fue necesario dejar los recursos al cierre del 2021 en estas cuentas, debido a que se había generado pérdida en la fiduciaria.

NOTA 5- INVERSIONES

ENTIDAD	NO.TITULO	FECHA EMISION	F.VTO	TASA NOMINAL	PLAZO	MONTO	INTERESES CAUS DIC 31
BANCO GNB SUDAMERIS	30857	22/12/2022	22/03/2023	12,32%	90	23.202.206	71.771
BANCO GNB SUDAMERIS	30810	15/12/2022	15/03/2023	12,32%	90	23.906.261	130.887
BANCO GNB SUDAMERIS	30728	02/12/2022	02/03/2023	12,32%	90	70.966.832	704.275
BANCO GNB SUDAMERIS	30609	15/11/2022	15/02/2023	11,04%	92	24.957.013	351.944
BANCO GNB SUDAMERIS	30556	02/11/2022	02/02/2023	11,04%	90	22.026.202	398.344
COOPCENTRAL	6176	28/12/2022	28/03/2023	13,13%	90	21.501.956	23.541
BANCO FINANDINA	52957	23/12/2022	24/03/2023	13,04%	91	37.676.194	109.260
						224.236.664	1.790.022
TOTAL FONDO DE LIQUIDEZ							226.026.686

El Fondo de Liquidez está representado en títulos de deuda para mantener hasta el vencimiento, en Certificados de Depósito a Término - CDT, en cumplimiento a lo estipulado en el Decreto 790 de 2003, constituidos en el Banco GNB SUDAMERIS calificada AAA, Banco FINANDINA AA+ y COOPCENTRAL entidad calificada en AA-, lo cual significa que la inversión no se verá afectada en forma significativa ante posibles cambios del emisor o la economía. Los títulos de las inversiones de Banco GNB SUDAMERIS y BANCO FINANDINA se encuentran desmaterializados en custodia de DECEVAL a excepción de COOPCENTRAL que está bajo custodia de la misma entidad.



FONDO DE EMPLEADOS KONRAD LORENZ
NIT 860.533.635-4
NOTAS DE REVELACION A LOS ESTADOS FINANCIEROS
Diciembre 31 de 2022 y 2021
Cifras Expresadas en Pesos Colombianos

INVERSIONES DE PATRIMONIO

ENTIDAD	2022	2021	VARIACION	%
GRUPO EMPRESARIAL SOLIDARIO GES	27.432.048	24.277.068	3.154.980	13%
COOMEVA	4.040.127	3.394.701	645.426	19%
FINANCIAFONDOS	5.152.428	5.152.428	0	0%
ANALFE	859.940	814.182	45.758	6%
TOTAL INVERSIONES PATRIMONIO	37.484.543	33.638.379	3.846.164	11%

Las inversiones de patrimonio están constituidas en entidades del sector solidario acogiéndonos a uno de los principios del cooperativismo que es la integración en pro de la construcción de alianzas entre entidades del sector y el aprovechamiento de sinergias para el logro de beneficios.

NOTA 6- CARTERA DE CRÉDITO

Representa las obligaciones adquiridas por los asociados bajo las distintas modalidades de créditos que otorga el FONDO DE EMPLEADOS KONRAD LORENZ en el giro normal de sus operaciones de acuerdo a lo establecido en el reglamento de crédito. Los recursos utilizados en el otorgamiento de los créditos son obtenidos de los recursos propios como la cuota periódica de los asociados, los depósitos de ahorro voluntarios, el recaudo de los créditos, los aportes al Fondo de Vivienda y en algunos casos recursos externos provenientes de obligaciones financieras con entidades del sector solidario.

La cartera está clasificada en cartera de vivienda amparada con garantía hipotecaria de conformidad con lo establecido en la Ley 546 de 1999 y cartera de consumo respaldada con pagaré, deudor solidario, hipoteca, prenda y afianzadora. Este rubro está sujeto a provisiones con el fin de asumir los posibles riesgos que implica la recuperación de la misma y atendiendo a lo estipulado en la Circular Básica Contable y financiera que fue actualizada con la circular externa 22 de 2020, la cartera se califica y se provisiona de acuerdo a las instrucciones impartidas en esta Circular en su capítulo II.

Por regla general, la recuperación de la cartera se efectúa mediante descuento por libranza, a excepción de los asociados pensionados y ex asociados con deuda insoluble, quienes realizan pago a través de depósito o transferencia electrónica, ya que, por política de la entidad, no se recauda efectivo por caja.

REGLA DE ARRASTRE

Cuando el FONDO DE EMPLEADOS KONRAD LORENZ califica en categorías de riesgo B, C, D o E cualquiera de los créditos de un deudor, lleva a la categoría de mayor riesgo los demás créditos de la misma modalidad de un mismo deudor, salvo que se demuestre a la SES la existencia de razones suficientes para su calificación en una categoría de menor riesgo.

La SES puede ordenar reclasificaciones y recalificaciones de las categorías asignadas por las instituciones financieras. Igualmente podrá ordenar recalificaciones de cartera para un sector económico, zona geográfica, o para un deudor o conjunto de deudores, cuyas obligaciones deban acumularse según las reglas de cupos individuales de endeudamiento.

REESTRUCTURACIONES

Las reestructuraciones de créditos se llevan a cabo implementando diferentes mecanismos, debidamente instrumentados de acuerdo con la normatividad, que tienen por objeto modificar las condiciones



FONDO DE EMPLEADOS KONRAD LORENZ
NIT 860.533.635-4
NOTAS DE REVELACION A LOS ESTADOS FINANCIEROS
Diciembre 31 de 2022 y 2021
Cifras Expresadas en Pesos Colombianos

originalmente pactadas con el fin de permitirle al deudor la atención adecuada de su obligación ante el real o potencial provisión de su capacidad de pago, dentro de estos mecanismos se encuentra la extensión de plazos.

En aquellos casos en que como producto de acuerdos de reestructuración o cualquier otra modalidad de acuerdo se contemple la capitalización de intereses que se encuentren registrados en cuentas contingentes o de los saldos de cartera castigada incluida capital, intereses y otros conceptos, se contabilizarán como ingreso diferido y su amortización a capital se hará en forma proporcional a los valores efectivamente recaudados.

Así mismo, para efectos de la estimación de la provisión, los créditos pueden mejorar la calificación o modificar su condición de incumplimiento después de ser reestructurados, sólo cuando el deudor demuestre un comportamiento de pago regular y efectivo a capital.

Para este fin cuando el crédito haya sido reestructurado se deteriorará su calificación un nivel y mantendrá dicha calificación por un período de congelamiento de 2 meses a partir de la fecha de reestructuración y después de este período ésta se mejorará en un grado por cada dos pagos oportunos (según plan de pagos acordados) en los que se realice abono a capital.

INTERESES CARTERA DE CREDITOS

Representa el valor de los intereses devengados por el FONDO DE EMPLEADOS KONRAD LORENZ sobre la colocación de cartera que aún no haya completado su periodo de exigibilidad, o que de haberse producido se encuentren en proceso de cobro y se debe observar las instrucciones sobre calificación, clasificación y provisión emanadas de la SES.

Aplicando el principio de prudencia, en todos los casos, cuando un crédito se califique en C o en otra categoría de mayor riesgo, dejen de causarse intereses e ingresos por otros conceptos; por lo tanto, no afectaran el estado de resultados hasta que sean efectivamente recaudados. Mientras se produce su recaudo, el registro correspondiente se efectuará en cuentas de orden para su control. En este caso, se deberán provisionar la totalidad de lo causado y no pagado correspondiente a intereses e ingresos por otros conceptos que se generaron cuando el respectivo crédito fue calificado en categorías de riesgo A y B.

Cuando el capital del respectivo crédito ha sido calificado de mayor riesgo, igualmente esta cuenta por cobrar se debe reclasificar en la categoría de riesgo en que fue calificado su principal.

El siguiente es el detalle de la cartera de crédito discriminado por clasificación y calificación de acuerdo al nivel de riesgo.



FONDO DE EMPLEADOS KONRAD LORENZ
NIT 860.533.635-4
NOTAS DE REVELACION A LOS ESTADOS FINANCIEROS
Diciembre 31 de 2022 y 2021
Cifras Expresadas en Pesos Colombianos

	2022	2021	VARIACION	%
CREDITOS DE VIVIENDA				
CATEGORIA A RIESGO NORMAL	2.811.795.377	2.611.020.732	200.774.645	8%
TOTAL CREDITOS VIVIENDA	2.811.795.377	2.611.020.732	200.774.645	8%
CREDITOS DE CONSUMO CON LIBRANZA				
CATEGORIA A RIESGO NORMAL	2.483.185.695	1.920.499.444	562.686.251	29%
CATEGORIA B RIESGO ACEPTABLE	14.596.771	0	14.596.771	0%
CATEGORIA C RIESGO APRECIABLE	31.856.867	80.515.295	-48.658.428	-60%
CATEGORIA D RIESGO SIGNIFICATIVO	50.026.838	9.743.563	40.283.275	413%
CATEGORIA E RIESGO INCOBRABILIDAD	14.171.641	17.714.551	-3.542.910	-20%
TOTAL CREDITOS CONSUMO CON LIBRANZA	2.593.837.812	2.028.472.853	565.364.959	28%
CREDITOS DE CONSUMO SIN LIBRANZA				
CATEGORIA A RIESGO NORMAL	161.058.486	153.485.727	7.572.759	5%
CATEGORIA B RIESGO ACEPTABLE	10.093.040	65.268.534	-55.175.494	-85%
CATEGORIA C RIESGO APRECIABLE	11.031.025	25.012.759	-13.981.734	-56%
CATEGORIA D RIESGO SIGNIFICATIVO	20.581.636	37.651.534	-17.069.898	-45%
CATEGORIA E RIESGO INCOBRABILIDAD	154.007.208	176.736.927	-22.729.719	-13%
TOTAL CREDITOS CONSUMO SIN LIBRANZA	356.771.395	458.155.481	-101.384.086	-22%
TOTAL CREDITOS CONSUMO	2.950.609.207	2.486.628.334	463.980.873	19%
INTERESES				
CATEGORIA A RIESGO NORMAL	4.813.639	3.551.081	1.262.558	36%
CATEGORIA B RIESGO ACEPTABLE	170.946	1.330.505	-1.159.559	-87%
CATEGORIA C RIESGO APRECIABLE	20.958	695.301	-674.343	-97%
CATEGORIA D RIESGO SIGNIFICATIVO	1.004.014	0	1.004.014	0%
CATEGORIA E RIESGO INCOBRABILIDAD	2.812.036	741.504	2.070.532	279%
TOTAL INTERESES	8.821.593	6.318.391	2.503.202	40%
TOTAL CARTERA DE CREDITO	5.771.226.177	5.103.967.457	565.874.634	11%

La calificación **A RIESGO NORMAL** corresponde a cartera al día o con mora hasta 30 días, **B RIESGO ACEPTABLE** cartera vencida entre 31 y 60 días, **C RIESGO APRECIABLE** cartera vencida entre 61 y 90 días, **D RIESGO SIGNIFICATIVO** cartera vencida entre 91 y 180 días y **E RIESGO INCOBRABILIDAD** cartera vencida mayor a 180 días.

De acuerdo a los criterios establecidos en el capítulo II del título IV de la Circular Básica Contable y Financiera actualizada con la Circular externa 22 de 2020 Sistema de administración de riesgo de crédito SARC se evaluó el servicio de la deuda que se define como el comportamiento interno de pago, el comportamiento externo de acuerdo a la información suministrada por la Central de Riesgos, el nivel de endeudamiento que se calcula como el número de veces que los ingresos cubren el endeudamiento, la capacidad de pago, las garantías y el número de reestructuraciones. De acuerdo a la política establecida en el documento de evaluación y calificación de la cartera a diciembre 31 se recalifican 4 asociados en las siguientes categorías: tres en categoría B por valor de \$24.689.811; uno en C \$857.648 y mantienen



FONDO DE EMPLEADOS KONRAD LORENZ
NIT 860.533.635-4
NOTAS DE REVELACION A LOS ESTADOS FINANCIEROS
Diciembre 31 de 2022 y 2021
Cifras Expresadas en Pesos Colombianos

la calificación 18 asociados en las siguientes categorías: seis en categoría C \$42.030.544, tres en categoría D \$ 70.608.474 y 9 en categoría E \$168.178.849 para un total de \$306.365.026 de los cuales \$85.407.756 es de asociados activos y \$220.957.270 de ex asociados y el indicador de cartera vencida pasó de 8.09% a 5,32%.

Los intereses causados de la cartera de crédito calificada en C, D y E están registrados en cuentas de orden por valor de \$16.849.276.

GARANTIAS DE CREDITOS. La entidad brinda a sus asociados diferentes alternativas para garantizar sus obligaciones, entre las que se cuentan:

Aportes Sociales y Ahorros Permanentes. Para operaciones que no superan la suma de estas dos partidas, están garantizadas al 100% y por lo tanto no se requiere de garantía adicional.

Pagaré. Toda operación que supere la suma de los aportes sociales y ahorros permanentes, requiere la firma de pagaré y carta de instrucciones.

Deudor solidario. Es la persona natural, asociado o particular que se encuentra dentro de los parámetros establecidos en el reglamento de crédito, para garantizar una obligación de un asociado que superen el 100% de la suma de los aportes sociales y ahorros permanentes. En este caso se tiene en cuenta la solvencia y el comportamiento crediticio evidenciado en las diferentes centrales de riesgo. Así mismo, se tiene como política que ningún asociado puede ser deudor solidario de más de un asociado.

Garantía idónea Representadas en prenda sobre vehículos teniendo como base el 100% para vehículo nuevo y para usado el 100% del valor certificado por FASECOLDA e hipotecas en primer grado de inmuebles, en el que la deuda no supere el 70% del valor del inmueble.

Afianzadora. Es una opción que se le brinda a aquel asociado que requiera garantizar una operación de crédito de consumo que no superen dos veces el valor de su aporte social más el ahorro permanente y que no exceda los 5 SMMLV y el plazo máximo de los créditos es de 2 años. Para su utilización el asociado cancelará por una sola vez la tarifa establecida, de acuerdo al plazo pactado y que se detallan en el cuadro siguiente:

AÑOS DEL CREDITO	1 AÑO	2 AÑOS
COMISIÓN A PAGAR	1.55%	2.42%

Esta garantía es aplicable a todas las líneas actuales y futuras que posea el Fondo de Empleados Konrad Lorenz con excepción del Kredivienda y Kredivehículo.

Este convenio comenzó a operar en noviembre del 2016 con el FONDO DE GARANTIAS CONFE cuyo contrato fue terminado en el mes de octubre porque no se cumplía con el mínimo establecido de facturación y se migró a FIGARANTIAS donde fueron trasladados los recursos que se tenían de cobertura por valor de \$ 18.122.545.

En el mes de diciembre de 2021 se realizó una reclamación parcial por valor de \$2.546.986 para normalizar una obligación de ex asociado y al cierre del período se tiene un saldo de cobertura para créditos en mora por \$16.953.312. Al corte del mes de diciembre 42 créditos por \$135.793.000 están respaldados con esta garantía.

Las garantías de créditos se clasifican en garantías idóneas y no de acuerdo al siguiente detalle:



FONDO DE EMPLEADOS KONRAD LORENZ
NIT 860.533.635-4
NOTAS DE REVELACION A LOS ESTADOS FINANCIEROS
Diciembre 31 de 2022 y 2021
Cifras Expresadas en Pesos Colombianos

	2022	%PART	2021	%PART	VARIACION	%
GARANTIAS IDONEAS						
HIPOTECARIA CREDITO VIVIENDA	2.811.795.377	49%	2.611.020.732	51%	200.774.645	8%
HIPOTECARIA CREDITO CONSUMO	417.970.214	7%	415.452.877	8%	2.517.337	1%
PRENDARIA	232.177.740	4%	224.122.768	4%	8.054.972	4%
TOTAL GARANTIAS IDONEAS	3.461.943.331	60%	3.250.596.377	64%	211.346.954	7%
	60%		64%			
GARANTIAS NO IDONEAS						
APORTES SOCIALES	261.818.177	5%	363.733.530	7%	-101.915.353	-28%
GARANTIA PERSONAL	1.902.850.076	33%	1.344.585.159	26%	558.264.917	42%
AFIANZADORA	135.793.000	2%	138.734.000	3%	-2.941.000	-2%
TOTAL GARANTIAS NO IDONEAS	2.300.461.253	40%	1.847.052.689	36%	555.323.917	30%
	40%		36%			
TOTAL BIENES Y VALORES RECIBIDOS EN GARANTIA	5.762.404.584	100%	5.097.649.066	100%	766.670.871	15%

Del total de cartera de crédito el 60% está respaldado con garantía idónea, de las cuales el 56% son hipotecas en primer grado a favor del Fondo de empleados y el 40% con garantías no idóneas.

NOTA 7- DETERIORO DE LA CARTERA DE CREDITO

El siguiente es el movimiento del deterioro de cartera de acuerdo a la calificación

CONCEPTO	2022	2021	VARIACION	%
DETERIORO CREDITOS DE CONSUMO				
CATEGORIA B RIESGO ACEPTABLE	246.900	93.564	153.336	164%
CATEGORIA C RIESGO APRECIABLE	3.742.445	4.901.531	-1.159.086	-24%
CATEGORIA D RIESGO SIGNIFICATIVO	13.014.714	9.479.019	3.535.695	37%
CATEGORIA E RIESGO DE INCOBRABILIDAD	137.364.482	118.072.373	19.292.109	16%
TOTAL DETERIORO INDIVIDUAL POR NIVEL DE RIESGO	154.368.541	132.546.487	21.822.054	16%
DETERIORO INTERESES CREDITO CONSUMO				
CATEGORIA C RIESGO APRECIABLE	20.958	695.301	-674.343	-97%
CATEGORIA D RIESGO SIGNIFICATIVO	1.004.014	0	1.004.014	0%
CATEGORIA E RIESGO DE INCOBRABILIDAD	2.812.036	741.504	2.070.532	279%
TOTAL DETERIORO INTERESES	3.837.008	1.436.805	2.400.203	167%
TOTAL DETERIORO INDIVIDUAL CARTERA	158.205.549	133.983.292	24.222.257	18%
DETERIORO GENERAL CARTERA	57.624.046	50.976.491	6.647.555	13%
TOTAL DETERIORO INDIVIDUAL Y GENERAL	215.829.595	184.959.783	30.869.812	17%

La variación del deterioro individual por nivel de riesgo fue del 16% donde la categoría E riesgo de incobrabilidad tiene una participación del 89%, correspondiente a cartera de ex asociados con 7 créditos con deterioro del 100% por valor de \$106.551.111 y 5 créditos al 50% por valor de \$61.595.87, los cuales son créditos recalificados por nivel de riesgo.



FONDO DE EMPLEADOS KONRAD LORENZ
NIT 860.533.635-4
NOTAS DE REVELACION A LOS ESTADOS FINANCIEROS
Diciembre 31 de 2022 y 2021
Cifras Expresadas en Pesos Colombianos

El deterioro general de la cartera es del 1% sobre el monto total de la cartera de créditos y se mantiene un deterioro individual para la protección de los créditos en los porcentajes establecidos en la Circular Básica Contable y Financiera de acuerdo a la altura de la morosidad.

Con respecto a los intereses se encuentran provisionados en el 100% teniendo en cuenta que cuando un crédito se califique en C o en otra categoría de mayor riesgo, se deberá provisionar la totalidad de lo causado y no pagado correspondiente a intereses e ingresos por otros conceptos que se generaron cuando el respectivo crédito fue calificado en categorías de riesgo A y B.

NOTA 8- CUENTAS POR COBRAR

Están representadas en los derechos pendientes de cobro por concepto de:

DETALLE	2022	2021	VARIACION	%
CONVENIOS POR COBRAR	1.559.012	2.025.157	-466.145	-23%
RESPONSABILIDADES PENDIENTES	3.180.900	1.443.200	1.737.700	120%
OTRAS CUENTAS POR COBRAR	391.000	117.253	273.747	233%
TOTAL CUENTAS POR COBRAR	5.130.912,00	3.585.610,00	1.545.302,00	43%

CONVENIOS POR COBRAR

Comprende los saldos por cobrar a los asociados por concepto de convenios para asistencia médica, plan exequial, póliza colectiva autos, seguro de vida, póliza hogar, certificados libertad y telefonía celular que no tienen financiación y que se recuperan en un plazo no mayor a 90 días.

RESPONSABILIDADES PENDIENTES

Corresponde a 57 bonos de Almacenes Éxito no utilizados que están bajo la responsabilidad de la gerencia que fueron recibidos como retorno por compra bonos para los asociados y beneficio de participación de ingresos entregado por GES con motivo del aniversario de los 25 años.

OTRAS CUENTAS POR COBRAR

Representadas en cuentas por cobrar de terceros correspondiente a un cobro duplicado de reposición de un equipo celular de un asociado por valor de \$748.400, que como respuesta a la reclamación fue reintegrado en el mes de diciembre la suma de \$357.400 y se volvió a radicar otra reclamación por el saldo pendiente de \$391.000.

NOTA 9- PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO

Representan los bienes tangibles que son necesarios para la prestación de los servicios del FONDO DE EMPLEADOS KONRAD LORENZ utilizados por la entidad en forma permanente, para usarlos en la administración del ente económico, los cuales se encuentran amparados con la póliza todo riesgo PYME contratada con MAPFRE SEGUROS GENERALES SA que cubren cualquier eventualidad que pudiere ocurrir.

La Propiedad, Planta y Equipo del FONDO DE EMPLEADOS KONRAD LORENZ está libre de todo gravamen, los activos se encuentran identificados individualmente y los bienes totalmente depreciados



FONDO DE EMPLEADOS KONRAD LORENZ
NIT 860.533.635-4
NOTAS DE REVELACION A LOS ESTADOS FINANCIEROS
Diciembre 31 de 2022 y 2021
Cifras Expresadas en Pesos Colombianos

pero que aún continúan en uso se registran en cuentas de orden para su control. Durante el año se adquirió un equipo de cómputo con su correspondiente licenciamiento.

DETALLE	2022		
	MUEBLES Y EQUIPO DE OFICINA	EQUIPO DE COMPUTO Y COMUNICACIÓN	TOTAL
SALDO INICIAL	15.359.262	11.389.497	26.748.759
ADQUISICIONES		2.200.000	2.200.000
RETIROS			
SALDO FINAL	15.359.262	13.589.497	28.948.759
DEPRECIACION			
DETALLE	MUEBLES Y EQUIPO DE OFICINA	EQUIPO DE COMPUTO Y COMUNICACIÓN	TOTAL GRUPO
SALDO INICIAL	14.637.848	11.389.497	26.027.345
GASTO	335.714	366.670	702.384
RETIROS			0
SALDO FINAL	14.973.562	11.756.167	26.729.729
TOTAL PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO	385.700	1.833.330	2.219.030

NOTA 10- ACTIVOS INTANGIBLES

Comprende el cargo diferido correspondiente a la licencia del software administrativo DECSIS incluido el módulo de la página WEB, con un costo de \$ 23.200.000 que se amortizó a 36 meses a partir del mes de Julio del año 2015, fecha en que se entró en producción y a la fecha está amortizado el 100%.

NOTA 11- DEPOSITOS DE AHORRO

Están representados en los ahorros permanentes y voluntarios provenientes de los dineros depositados por los asociados en las diferentes modalidades:

CERTIFICADO DEPÓSITO AHORRO A TERMINO

Son operaciones mediante la cual un asociado deposita un monto de dinero mínimo de 1 SMMLV a un plazo no inferior a 90 días y máximo a 360 días con las siguientes tasas:

90 DÍAS	DTF
180 DIAS	DTF + 0.5 PUNTOS
360 DIAS	DTF + 1 PUNTOS



FONDO DE EMPLEADOS KONRAD LORENZ
NIT 860.533.635-4
NOTAS DE REVELACION A LOS ESTADOS FINANCIEROS
Diciembre 31 de 2022 y 2021
Cifras Expresadas en Pesos Colombianos

CERTIFICADO AHORRO CONTRACTUAL

Es una modalidad de ahorro en la que el asociado mediante una suma igual mensual y por un término no mayor a 12 meses se compromete a destinar un porcentaje de hasta el 25% de su sueldo básico mensual y un mínimo del 5% de un salario mínimo mensual legal vigente con las siguientes tasas:

DE 90 A 180 días	DTF del primer día hábil del mes
DE 181 a 270 días	DTF del primer día hábil del mes más un punto
De 271 a 360 días	DTF del primer día hábil del mes más dos puntos

AHORRO A LA VISTA

Es una alternativa que ofrece el FONDO DE EMPLEADOS KONRAD LORENZ a sus asociados para ahorrar mensualmente un valor adicional, que se tiene en cuenta para apalancamiento del cupo de crédito de las líneas Kredivivienda - kredialivio el cual no se puede retirar hasta tanto apaleneque el crédito. El monto mínimo de apertura es de \$30.000, sobre los cuales se está reconociendo una tasa del 3% EA liquidada y capitalizada mensualmente.

KONAHORRITO

Es una modalidad de ahorro voluntario con el objetivo de fomentar en los hijos o sobrinos la cultura del ahorro. Los depósitos mensuales serán de mínimo el cinco por ciento (5%) del SMMLV y en su primera vigencia se deberán mantener por un mínimo de doce (12) meses para tener derecho a los sorteos que periódicamente se realicen. Pasados los doce (12) meses iniciales, se podrán realizar retiros totales o parciales y se debe mantener un saldo mínimo del diez por ciento (10%) del SMMLV y se reconocen intereses sobre el saldo inicial de cada mes con el DTF del primer día hábil del mes.

DEPOSITO AHORRO PERMANENTE

Corresponde al 50% de la distribución de la cuota periódica que el asociado realiza de conformidad con el estatuto, sobre los cuales se reconoció una tasa del 3.56% EA liquidada y capitalizada mensualmente y se clasifica a largo plazo.

Los depósitos presentan los siguientes saldos por modalidad y presentan un crecimiento del 1% con respecto al año anterior.

MODALIDAD LINEA AHORRO	No.AH.	2022	No.AH.	2021	VARIACION	%
DEPOSITO A LA VISTA	12	46.369.487	10	44.719.448	1.650.039	4%
KONAHORRITO	18	46.626.011	17	59.773.884	-13.147.873	-22%
CERTIFICADOS DEPOSITO A TERMINO	33	1.512.272.115	26	1.674.704.932	-162.432.817	-10%
CERTIFICADOS AHORRO CONTRACTUAL	7	20.249.530	8	17.469.832	2.779.698	16%
DEPOSITOS AHORRO PERMANENTE	266	876.116.362	259	675.106.851	201.009.511	30%
TOTAL		2.501.633.505		2.471.774.947	29.858.558	1%

Destacamos el crecimiento que ha tenido el producto ahorro permanente tanto en número de ahorradores como en el monto, producto de la reforma estatutaria aprobada en la pasada asamblea donde se modificó la distribución de la cuota estatutaria. Los certificados de depósito a término pasaron de



FONDO DE EMPLEADOS KONRAD LORENZ
NIT 860.533.635-4
NOTAS DE REVELACION A LOS ESTADOS FINANCIEROS
Diciembre 31 de 2022 y 2021
Cifras Expresadas en Pesos Colombianos

\$1.674.704.932 a \$1.512.272.115 con una variación relativa negativa del 16%, producto que juega un papel importante dentro del apalancamiento de la operación de la entidad.

NOTA 12- CRÉDITOS DE BANCOS Y OTRAS ENTIDADES FINANCIERAS

ENTIDAD	Pagaré	Monto	Interés Causado	Fecha vencimiento	TEA	Garantía
COOPCENTRAL	54910	24.000.000	5.461.867	23/05/2023	DTF+9	FIRMA PERSONAL

Actualmente tenemos un cupo pre aprobado de tesorería de \$1.000.000.000 para atender demanda de crédito o una situación de iliquidez por retiro masivo de asociados o cancelación anticipada de CDAT y fue necesario en el mes de noviembre utilizar recursos para atender el servicio de crédito debido a que nos quedamos sin recursos por cancelación anticipada de CDAT.

NOTA 13- PASIVOS POR IMPUESTOS

Corresponde al impuesto exigible de industria y comercio del año 2022. La variación obedece al incremento de la tarifa del 11.04 por mil al 14 por mil de conformidad con el acuerdo 816 de 2021 que modificó la tarifa de este impuesto.

DETALLE	2022	2.021	VARIACION	%
INDUSTRIA Y COMERCIO	8.610.000	6.823.000	1.787.000	26%
TOTAL	8.610.000	6.823.000	1.787.000	26%

NOTA 14 - CUENTAS POR PAGAR

El valor de las cuentas por pagar al cierre del ejercicio comprende:

HONORARIOS	3.262.421	3.057.342	205.079	7%
COSTOS Y GASTOS POR PAGAR	880.529	1.042.634	-162.105	-16%
RETENCION EN LA FUENTE	1.348.000	832.000	516.000	62%
OTRAS CUENTAS POR PAGAR	702.054	2.108.138	-1.406.084	-67%
TOTAL	6.193.004	7.040.114	-847.110	-12%

HONORARIOS

Corresponde al servicio de contabilidad y Revisoría fiscal del mes de diciembre que se cancela mes vencido.

COSTOS Y GASTOS POR PAGAR

Corresponde a la mensualidad del contrato de mantenimiento del software del mes de diciembre que se cancela mes vencido y al reembolso de caja menor.



FONDO DE EMPLEADOS KONRAD LORENZ
NIT 860.533.635-4
NOTAS DE REVELACION A LOS ESTADOS FINANCIEROS
Diciembre 31 de 2022 y 2021
Cifras Expresadas en Pesos Colombianos

RETENCION EN LA FUENTE

Corresponde a la retención en la fuente del mes de diciembre y retención Ica del bimestre noviembre-diciembre que se cancela en enero.

OTRAS CUENTAS POR PAGAR

Corresponde a las facturas pendientes de pago del convenio GES por valor de \$655.138 por cuotas de manejo tarjeta y desembolso créditos compra boletas Combo Cine Colombia y factura telefonía celular COMCEL \$46.916.

NOTA 15- PASIVOS NO FINANCIEROS

Los pasivos no financieros al cierre del ejercicio se discriminan así:

DETALLE	2022	2021	VARIACION	%
VALORES POR REINTEGRAR MY DESCTO	337.461	2.905.533	-2.568.072	-88%
REMANENTES POR PAGAR	433.835	5.707.963	-5.274.128	-92%
INGRESOS ANTICIPADOS	20.124.907	20.213.353	-88.446	0%
INGRESOS RECIBIDOS PARA TERCEROS	8.380.484	6.964.968	1.415.516	20%
TOTAL	29.276.687	35.791.817	-6.515.130	-18%

VALORES POR REINTEGRAR MAYOR DESCUENTO

Están representados mayores valores descontados de nómina a asociados, pendientes de reintegro al cierre.

REMANENTES POR PAGAR

Corresponde a revalorización de aportes de asociados que perdieron su vínculo de asociación que aún no han sido ubicados.

INGRESOS ANTICIPADOS

Corresponde al ingreso diferido originado en la capitalización de intereses que estaban registrados en cuentas contingentes producto de ocho créditos reestructurados, cuya amortización a capital se hace en forma proporcional a los valores efectivamente recaudados por valor de \$20.120.207 y al pago anticipado de seguro vida para futuros cobros por \$4.700.

INGRESOS RECIBIDOS PARA TERCEROS

Corresponde a los descuentos efectuados a los asociados de los convenios suscritos con el Fondo para el servicio de acceso al crédito de Figarantías, seguros deudores, seguro hogar y consumos tarjeta GES.

NOTA 16 - BENEFICIOS EMPLEADOS

Comprende los pagos de prestaciones sociales consolidados al cierre del ejercicio de acuerdo a la normatividad laboral vigente de los funcionarios del FONDO DE EMPLEADOS KONRAD LORENZ, que



FONDO DE EMPLEADOS KONRAD LORENZ
NIT 860.533.635-4
NOTAS DE REVELACION A LOS ESTADOS FINANCIEROS
Diciembre 31 de 2022 y 2021
Cifras Expresadas en Pesos Colombianos

cuenta con una planta de personal integrada por 3 personas: Gerente, auxiliar atención al asociado y asistente administrativa.

DETALLE	2022	2021	VARIACION	%
CESANTIAS CONSOLIDADAS	4.269.812	1.369.475	2.900.337	212%
INTERESES SOBRE CESANTIA	493.777	163.797	329.980	201%
VACACIONES	320.028	238.953	81.075	34%
TOTAL	5.083.617,00	1.772.225,00	3.311.392	187%

Presenta un incremento significativo debido a que el retiro parcial de cesantía para abono extraordinario de un crédito de vivienda no alcanzó a quedar autorizado en diciembre.

NOTA 17- FONDOS SOCIALES

Los fondos sociales están conformados por el fondo de bienestar social, fondo de previsión, asistencia y solidaridad y el fondo de desarrollo empresarial solidario y tuvieron el siguiente movimiento.

DETALLE	2022		
	FONDO DE BIENESTAR SOCIAL	FONDO DE PREV ASIST Y SOLID	FONDO DESARROLLO EMPRESARIAL
SALDO INICIAL	4.331.303	0	63.629.545
APROPIACION EXCEDENTES	67.634.629	0	15.947.351
APORTE ASOCIADOS	8.105.356	16.962.034	
RECURSOS DISPONIBLES	80.071.288	16.962.034	79.576.896
OFRENDAS FLORALES	170.000		
AUXILIOS	4.000.000	5.800.000	
SUBSIDIO PLAN EXEQUIAL		10.492.520	
BONO SOLIDARIO	11.500.000		
ACTIVIDAD INTEGRACION ASOCIADOS	23.369.862		
BONOS NAVIDEÑOS	40.306.068		
RECURSOS EJECUTADOS	79.345.930	16.292.520	0
SALDO	725.358	669.514	79.576.896
TOTAL FONDOS SOCIALES			80.971.768

De acuerdo al proyecto de distribución de excedentes aprobado en Asamblea General Ordinaria de delegados se apropió \$67.634.629 para el fondo de Bienestar Social y \$15.1947.351 para el Fondo de desarrollo empresarial solidario de acuerdo a lo establecido en el artículo 3 de la Ley 1391 de 2010.

Con el aporte mensual de los asociados equivalente al 0.8% del SMMLV se fortaleció el Fondo de previsión, asistencia y solidaridad a partir del mes abril en \$16.962.034, el cual quedó con un remanente de \$669.514 y el fondo de bienestar se fortaleció hasta el mes de marzo con \$8.105.356, quedando un remanente de \$725.358 para ser utilizados durante la vigencia del año 2023.



FONDO DE EMPLEADOS KONRAD LORENZ
NIT 860.533.635-4
NOTAS DE REVELACION A LOS ESTADOS FINANCIEROS
Diciembre 31 de 2022 y 2021
Cifras Expresadas en Pesos Colombianos

El Fondo de desarrollo empresarial constituido en marzo de 2011 a la fecha no ha tenido afectaciones por uso.

NOTA 18- PATRIMONIO

Comprende los aportes sociales correspondientes al 50% de la cuota mensual periódica que el asociado realiza de conformidad con lo establecido en el estatuto, más las revalorizaciones aprobadas por la Asamblea General Ordinaria de asociados, la reserva de protección de aportes sociales, los fondos de destinación específica conformados por el fondo de amortización de aportes, el fondo de vivienda y el resultado del ejercicio.

El monto mínimo de aportes sociales no reducibles, es de 80 SMMLV debidamente pagados según el párrafo del artículo 31 del Estatuto, los cuales deberán permanecer durante toda la existencia del Fondo de empleados.

En el mes de marzo se registró el proyecto de distribución de excedentes aprobado por la Asamblea General Ordinaria de delegados según Acta No. 045: Reserva protección aportes \$31.894.702, apropiación fondo de readquisición de aportes \$ 7.317.920 para actualizar el capital mínimo irreducible y en el mes de marzo se capitalizó el valor total apropiado para revalorización de aportes por valor de \$36.678.907 con un porcentaje por asociado del 1.5%.

FONDOS DE DESTINACION ESPECÍFICA

Los fondos de destinación específica están conformados así:

FONDOS DE DESTINACION ESPECIFICA	2022	
	FONDO AMORTIZACION APORTES	OTROS FONDOS FONDO DE VIVIENDA
SALDO INICIAL	72.682.080	381.263.140
APROPIACION EXCEDENTES		
CONTRATO CONCESION CAFETERIA		24.000.000
RECLASIFICACION CAPITAL MINIMO IRREDUCIBLE	72.682.080	
SALDO	0	405.263.140
TOTAL FONDOS DESTINACION ESPECIFICA		405.263.140

El fondo de amortización de aportes que se había constituido para la conformación del capital mínimo irreducible establecido en el estatuto, de acuerdo al mandato de asamblea se aprobó el traslado a la cuenta de aportes sociales mínimos no reducibles.

El Fondo de vivienda está constituido con los recursos producto del contrato de comodato suscrito entre la entidad y la Fundación Universitaria Konrad Lorenz que se alimenta periódicamente con los recursos provenientes de los contratos suscritos en virtud del contrato de comodato, que nuevamente se retomó a partir del año 2022 y a la fecha este fondo asciende a \$405.263.140 el cual ha contribuido al apalancamiento del crédito de vivienda con una participación del 12.93% del total del crédito de vivienda.



FONDO DE EMPLEADOS KONRAD LORENZ
NIT 860.533.635-4
NOTAS DE REVELACION A LOS ESTADOS FINANCIEROS
Diciembre 31 de 2022 y 2021
Cifras Expresadas en Pesos Colombianos

NOTA 19- INGRESOS ACTIVIDADES DE OPERACIÓN

Comprende los valores recibidos y/o devengados como resultado de las actividades desarrolladas en cumplimiento del objeto social por concepto de los intereses generados en el servicio de crédito y otros ingresos propios de la operación como son los rendimientos generados del fondo de liquidez y de los excedentes de tesorería, la recuperación de deterioro de cartera y los ingresos administrativos provenientes de los retornos de los convenios \$2.610.526 y otros ingresos \$5.520.976 correspondiente a los bonos de Almacenes Éxito recibidos de GES como participación de ingresos con motivo del aniversario de 25 años \$2.453.070, retorno en compra de bonos para asociados \$1.695.900, recuperación bonos navideños no utilizados año anterior \$1.148.969 y aprovechamientos \$223.037.

INGRESOS SERVICIO CREDITO	2022	2021	VARIACION	%
KREDIVIENDA	290.206.629	296.748.101	-6.541.472	-2%
KREDIMEJORAS	15.033.349	5.226.791	9.806.558	188%
KREDIORDINARIO	100.520.696	62.146.496	38.374.200	62%
KREDIALIVO	45.618.989	65.841.463	-20.222.474	-31%
KREDIROTATIVO	24.884.147	21.333.603	3.550.544	17%
KREDIAPORTES	24.600.030	26.007.152	-1.407.122	-5%
KREDISOLIDARIO	357.686	10.240	347.446	3393%
KREDIVEHICULO	28.139.961	31.727.282	-3.587.321	-11%
KREDINVERSION	12.151.355	20.783.575	-8.632.220	-42%
KREDIEXASOCIADO	28.958.181	36.002.119	-7.043.938	-20%
KREDIEDUCATIVO	3.790.365	3.335.104	455.261	14%
KREDICONVENIOS	1.220.456	1.665.541	-445.085	-27%
KREDIPLUS	313.549	1.008.912	-695.363	-69%
KREDIMPUESTOS	145.507	265.030	-119.523	-45%
KREDIPRIMA	1.013.474	723.290	290.184	40%
TOTAL INTERESES CREDITO	576.954.374	572.824.699	4.129.675	1%
RENDIMIENTOS FINANCIEROS	28.731.152	7.566.591	21.164.562	280%
RECUPERACION DETERIORO	36.227.105	5.236.778	30.990.327	592%
INGRESOS ADMINISTRATIVOS	8.131.502	8.006.577	124.925	2%
TOTAL	650.044.133	593.634.645	52.279.814	9%

NOTA 20 - OTROS INGRESOS

OTROS INGRESOS	2022	2021	VARIACION	%
DIVIDENDOS PARTICIPACIONES Y RETORN	1.200.738	226.863	973.875	429%
TOTAL	1.200.738	226.863	973.875	429%

Están representados en la revalorización de aportes de las inversiones de patrimonio decretadas por ANALFE \$45.758 y GRUPO SOLIDARIO GES \$1.154.980.



NOTA 21 - GASTOS ACTIVIDADES DE OPERACION

▪ INTERESES DEPOSITOS ASOCIADOS

Comprende el costo incurrido para el reconocimiento de intereses en las diferentes modalidades de ahorro: Konahorrito, ahorro vista, CDAT, ahorro contractual y ahorro permanente, presentando un incremento del 69% por la variación alta que ha tenido el DTF.

INTERESES DEPOSITOS ASOCIADOS	2022	2021	VARIACION	%
DEPOSITOS AHORRO ORDINARIO	5.801.626	2.310.533	3.491.093	151%
DEPOSITOS AHORRO CONTRACTUAL	1.249.886	800.896	448.990	56%
DEPOSITOS AHORRO A TERMINO	106.322.832	56.706.720	49.616.112	87%
DEPOSITOS AHORRO PERMANENTE	26.480.022	22.909.374	3.570.648	16%
TOTAL INTERESES DEPOSITOS ASOCIADOS	139.854.366	82.727.523	57.126.843	69%

▪ INTERESES OBLIGACIONES FINANCIERAS

Corresponde a los intereses pagados y/o exigibles de los créditos de tesorería otorgados por COOPCENTRAL para poder atender oportunamente la demanda de créditos de la línea Kredivivienda.

▪ DETERIORO CARTERA DE CREDITO

Comprende el deterioro general de cartera equivalente al 1% del total de la cartera de crédito y el deterioro de créditos de consumo de la cartera calificada de acuerdo a lo establecido en la Circular Básica Contable y financiera actualizada con la circula externa 22 de 2020.

▪ TARJETA GES

Corresponde a los costos de operación del producto y la cuota de manejo anual de las tarjetas colocadas que es asumida por la entidad, la cual se cancela en forma anticipada.

▪ BIENESTAR SOCIAL

El FONDO DE EMPLEADOS efectuó una inversión social de \$111.161.300 de los cuales \$15.522.850 con cargo al gasto correspondiente a subsidio del plan exequial de enero a marzo y prima del seguro vida, \$76.345.930 con cargo al fondo de bienestar social y \$16.292.520 con cargo al fondo de previsión asistencia y solidaridad.



FONDO DE EMPLEADOS KONRAD LORENZ
NIT 860.533.635-4
NOTAS DE REVELACION A LOS ESTADOS FINANCIEROS
Diciembre 31 de 2022 y 2021
Cifras Expresadas en Pesos Colombianos

TRANSFERENCIA SOLIDARIA	2022	
	BENEFICIARIOS	VALOR
AUXILIOS	51	9.800.000
BONO SOLIDARIO	230	11.500.000
PLAN EXEQUIAL	113	15.485.448
SEGURO VIDA	112	2.140.219
ACTIVIDADES DE INTEGRACION	167	23.369.862
BONO NAVIDEÑO	269	34.250.000
BONO NAVIDEÑO HIJOS ASOC > 12 AÑOS	98	4.900.000
CONMEMORACION DIA DE LA MUJER-HOMBRE	300	4.184.703
PREMIOS DESPEDIDA KONRAD LORENZ	6	1.156.068
BONO KONSTANCIA	48	2.605.000
SORTEOS KONAHORRITO	16	1.600.000
OFRENDAS FLORALES	1	170.000
INVERSION CARGO AL GASTO		15.522.850
INVERSION CARGO FONDOS SOCIALES		95.638.450
TOTAL INVERSION SOCIAL		111.161.300

▪ **INFORMACION COMERCIAL**

Comprende el pago efectuado a CIFIN SAS para el servicio de evaluación de cartera, la renovación del contrato anual de consultas para dar cumplimiento a la Circular Contable y Financiera actualizada con la Circular externa 22 de 2020, en el proceso de otorgamiento de créditos y el pago a COOPCENTRAL para la consulta masiva en las listas vinculantes para la prevención del lavado de activos y prevención del terrorismo.

▪ **IMPUESTOS**

Corresponde al impuesto de industria y comercio exigible del año gravable 2022 y el gravamen a los movimientos financieros.

▪ **IMPUESTOS ASUMIDOS**

Corresponde al gravamen a los movimientos financieros asumido en las renovaciones de los CDAT como beneficio para el asociado.

▪ **GASTOS FINANCIEROS**

Comprende el valor de los gastos generados durante el período para la realización de las transacciones financieras.

NOTA 22 – BENEFICIOS EMPLEADOS

Corresponde a los valores pagados y/o exigibles originados en la relación laboral de conformidad con la legislación laboral vigente.



FONDO DE EMPLEADOS KONRAD LORENZ
NIT 860.533.635-4
NOTAS DE REVELACION A LOS ESTADOS FINANCIEROS
Diciembre 31 de 2022 y 2021
Cifras Expresadas en Pesos Colombianos

BENEFICIOS EMPLEADOS	2022	2021	VARIACION	%
SUELDOS	64.554.844	88.234.396	-23.679.552	-27%
INCAPACIDADES	0	3.611.527	-3.611.527	-100%
HORAS EXTRAS	0	410.651	-410.651	-100%
AUXILIO DE TRANSPORTE-CONECTIVIDAD	1.495.896	1.181.639	314.257	27%
BONIFICACIONES	2.114.000	0	2.114.000	0%
OTROS BONIFICACION X MERA LIBERALIDAD	1.537.000	1.665.000	-128.000	-8%
INDEMNIZACIONES	4.500.000	0	4.500.000	0%
DOTACION	1.078.140	210.084	868.056	413%
PRESTACIONES SOCIALES	17.327.315	21.924.451	-4.597.136	-21%
APORTES SEGURIDAD SOCIAL	14.671.386	21.036.660	-6.365.274	-30%
APORTES ICBF-SENA Y CAJA DE COMPENSACION	6.290.300	8.291.500	-2.001.200	-24%
TOTAL BENEFICIOS EMPLEADOS	113.568.881	146.565.908	-32.997.027	-23%

NOTA 23- GASTOS GENERALES

Comprende los valores pagados y/o exigibles generados en el desarrollo del objeto social principal de la entidad correspondiente a la vigencia.

GASTOS GENERALES	2022	2021	VARIACION	%
HONORARIOS	51.892.128	49.666.199	2.225.929	4%
SEGUROS	397.415	475.150	-77.735	-16%
MANTENIMIENTO Y REPARACIONES	1.068.000	142.800	925.200	648%
TELEFONO	562.555	582.497	-19.943	-3%
CORREO	76.876	0	76.876	0%
TRANSPORTE	209.600	406.600	-197.000	-48%
PAPELERIA	975.848	652.683	323.165	50%
FOTOCOPIAS	0	92.500	-92.500	-100%
CONTRIBUCIONES Y AFILIACIONES	5.932.380	5.769.284	163.096	3%
GASTOS DE ASAMBLEA	1.055.100	2.006.795	-951.695	-47%
GASTOS LEGALES	2.700.289	2.859.100	-158.811	-6%
GASTOS DE DIRECTIVOS	1.011.220	1.073.741	-62.521	-6%
SISTEMATIZACION	9.825.149	7.784.333	2.040.816	26%
GASTOS FONDO EDUCACION	1.725.500	3.605.700	-1.880.200	-52%
GASTOS VARIOS	4.790.811	4.597.650	193.161	4%
TOTAL GASTOS GENERALES	82.222.871	79.715.032	2.507.838	3%

El rubro de honorarios corresponde a los pagos efectuados por: Servicio contabilidad \$26.460.000 Revisoría Fiscal \$13.992.084, avalúos \$2.397.000, asesoría jurídica \$214.200, consultoría para la implementación del sistema de riesgos operativo \$2.250.000, apoyo administrativo durante el tiempo de selección del nuevo Gerente \$700.000 y auditoría autoevaluación del SG- SST \$ 295.700.



FONDO DE EMPLEADOS KONRAD LORENZ
NIT 860.533.635-4
NOTAS DE REVELACION A LOS ESTADOS FINANCIEROS
Diciembre 31 de 2022 y 2021
Cifras Expresadas en Pesos Colombianos

El rubro de gastos varios está representado en el pago de administración y custodia del archivo \$1.264.667, auxilio pasante convenio interinstitucional para elaboración manuales de funciones y procesos \$2.500.000, bonos navidad funcionarios \$900.000, servicio ubicación deudores \$90.000 y diferencias pagos \$36.144.

NOTA 24- PARTES RELACIONADAS

La naturaleza de la entidad implica que el Fondo de Empleados Konrad Lorenz presta servicios y otorga beneficios a personas naturales que ejercen el control o influencia significativa en la definición de las políticas de la Organización Solidaria y las operaciones con las partes relacionadas, miembros de Junta Directiva, Comité de Control Social y representante legal, se efectuaron en las mismas condiciones establecidas en los reglamentos y políticas de la entidad para todos los asociados. Al cierre del ejercicio el detalle de saldos de las operaciones activas y pasivas.

APORTE AHORRO	AHORRO VOL	CARTERA
238.894.192	168.433.672	932.570.851

NOTA 25 - GESTION DE RIESGOS

El objetivo es mantener en el Fondo de Empleados Konrad Lorenz una cultura de administración y control de riesgos, dentro de márgenes razonables y medibles de exposición, previniendo impactos negativos.

Entre los diferentes riesgos a que se encuentra expuesto los más importantes son:

- ❖ **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 o cumplan imperfectamente los términos acordados en los respectivos contratos. Para el otorgamiento de créditos el Fondo de Empleados tiene en cuenta los criterios mínimos establecidos en la Circular básica contable y financiera actualizada con la circular externa 22 de 2020. El Fondo de empleados implemento el Sistema de Administración de riesgo de crédito SARC que contiene las políticas y procedimientos para evaluar, calificar y controlar el riesgo crediticio, no solo desde la perspectiva de su cubrimiento a través de un deterioro, sino también a través de la administración del proceso de otorgamiento del crédito y del seguimiento permanente de éste
- ❖ **Riesgo de Mercado:** Posibilidad de que un establecimiento de crédito incurra en pérdidas y se disminuya el valor de su patrimonio técnico como consecuencia de cambios en el precio de los instrumentos financieros en los que la entidad mantenga posiciones dentro o fuera de balance. Estos cambios en el precio de los instrumentos pueden presentarse como resultado de variaciones en las tasas de interés. La política de la Administración es la de invertir en títulos calificados a corto plazo en BCR2+, BCR1, BCR1+1 y a largo plazo AA, AAA, tal como lo indica el reglamento de inversiones que posee el Fondo de Empleados.
- ❖ **Riesgo de tasa de interés:** El Fondo de Empleados otorga los créditos de consumo y vivienda acorde con las tasas del mercado para libranza, las cuales son revisadas y ajustadas periódicamente por la Junta Directiva y reconoce intereses sobre los ahorros permanentes y voluntarios, generando un margen de intermediación que pueda absorber posibles fluctuaciones desfavorables de las tasas de interés, igualmente tiene obligaciones financieras a corto plazo.



FONDO DE EMPLEADOS KONRAD LORENZ
NIT 860.533.635-4
NOTAS DE REVELACION A LOS ESTADOS FINANCIEROS
Diciembre 31 de 2022 y 2021
Cifras Expresadas en Pesos Colombianos

- ❖ **Riesgo de Liquidez:** El Riesgo de Liquidez se define como la contingencia 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. El Fondo de Empleados implementó el SARL cuyo propósito es identificar, medir, controlar, monitorear y comunicar en forma oportuna el riesgo de liquidez, con el fin de tomar las acciones de mitigación o corrección que sean necesarias en determinadas circunstancias o ante la ocurrencia de eventos externos e internos que afecten la liquidez.
- ❖ **Riesgo Operativo y Legal:** Se entiende como la posibilidad de incurrir en pérdidas por deficiencias, fallas o inadecuaciones, en el recurso humano, los procesos, la tecnología, la infraestructura o por la ocurrencia de acontecimientos externos. Esta definición incluye los riesgos legales, de custodia y reputacional asociados a tales factores. El Fondo de Empleados tiene actualmente un software integrado y en línea que permite mantener actualizada la información y generar los reportes exigidos por los entes de control, la prestación de los servicios está debidamente reglamentada y se cuenta con Revisoría Fiscal quien vela por el cumplimiento de las normas legales.
- ❖ **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 actualizada con la circular externa 20 de 2020 con sus respectivas modificaciones expedidas por la Superintendencia de la Economía Solidaria. El Fondo de empleados tiene implementado el sistema de administración del riesgo de lavado de activos y financiación del terrorismo y cuenta con políticas de LA/TF, su cumplimiento se verifica mediante mecanismos y procedimientos adecuados de control interno que le permiten mitigar el riesgo legal, reputacional y de contagio.

LUISA FERNANDA PARRA BOYACA
GERENTE

OMAYRA SANDOVAL VILLARRAGA
CONTADORA
TP 35206-T