

Fondo de Prestaciones Económicas, Cesantías y Pensiones - **FONCEP**

Notas a los
informes financieros y contables
A Septiembre 30 de 2025

Sergio Cortés Rincón
Director General del FONCEP

Grupo área de Contabilidad
Septiembre de 2025

¡Fortaleciendo el legado!

FONDO DE PRESTACIONES ECONÓMICAS, CESANTÍAS Y PENSIONES – FONCEP

TABLA CONTENIDO

1. ACTIVO	4
1.1. Efectivo y equivalentes al Efectivo	5
1.2. Inversiones e instrumentos derivados	5
1.3. Cuentas por cobrar	5
Comportamiento de la cartera de Incapacidades:	8
1.4. Deterioro acumulado de cuentas por cobrar (CR)	9
1.5. Préstamos por Cobrar	12
2. PASIVO	14
2.1. PASIVO CORRIENTE	14
2.2 PASIVO NO CORRIENTE.....	15
3. PATRIMONIO.....	16
4. INGRESOS OPERACIONALES	16
4.1. INGRESOS NO OPERACIONALES.....	17
5. GASTOS OPERACIONALES	18
5.1. GASTOS NO OPERACIONALES	19
6. RESULTADO DEL EJERCICIO.....	19
7. CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS – Activos contingentes	19
8. CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS – Responsabilidades contingentes	20

NOTAS A LOS INFORMES FINANCIEROS Y CONTABLES A 30 DE SEPTIEMBRE DE 2025

En cumplimiento de lo establecido en el numeral 37 del artículo 38 de la Ley 1952 de 2019, y conforme al procedimiento para la preparación y publicación de los informes financieros y contables periódicos incorporado por la Contaduría General de la Nación según la Resolución 356 de 30 de diciembre de 2022 y la Resolución 261 de 28 de agosto de 2023, se preparan y publican los siguientes Informes Financieros y Contables, con corte al mes de septiembre de 2025:

- Estado de Situación Financiera: presenta en forma clasificada, resumida y consistente, la situación financiera de la entidad a un mes determinado y presenta la totalidad de sus bienes, derechos y obligaciones, y la situación del patrimonio.
- Estado de Resultados: constituye una representación de los ingresos, costos y gastos de la entidad acumulados a un mes determinado.

En complemento de estos informes se presentan estas Notas, cuyo propósito es revelar los hechos económicos que no son recurrentes, que surgen durante el trimestre y que tienen un efecto material en la situación financiera o en el rendimiento de la entidad, presentando así información adicional relevante. En ningún caso, estos informes financieros y contables reemplazan la preparación y presentación al cierre del periodo contable, del juego completo de Estados Financieros, regulada en los marcos normativos expedidos por la Contaduría General de la Nación.

Así mismo, el Fondo de Prestaciones Económicas, Cesantías y Pensiones - Foncep está sujeto al Marco Normativo para Entidades de Gobierno adoptado por la Resolución 533 de 2015 de la Contaduría General de la Nación, que inició su aplicación el 01 de enero de 2018; las cifras aquí presentadas se encuentran expresada en pesos colombianos.

De la misma forma, las políticas contables son las establecidas por la Dirección Distrital de Contabilidad de la Secretaría de Hacienda Distrital, en su segunda versión según la Resolución No. SDH 000537 del 29 de diciembre de 2022.

Finalmente, a través de la Resolución de la Contaduría General de la Nación Número 411 del 29 de noviembre de 2023, en su artículo 11° se establecen los plazos y requisitos para el reporte de información financiera, puntualmente acerca de la remisión y publicación trimestral de estos informes financieros y contables.

NOTAS A LOS INFORMES FINANCIEROS Y CONTABLES CON CORTE AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2025

Expresado en pesos

1. ACTIVO

El activo del Fondo de Prestaciones Económicas, Cesantías y Pensiones - FONCEP, al cierre del 30 de septiembre de 2025 asciende a la suma de \$10.125.020.119 y representa los recursos controlados por la entidad como resultado de un evento pasado, de los cuales se espera obtener un potencial de servicio o generar beneficios económicos, respecto al trimestre anterior de junio de 2025 aumento en \$1.028.255.008 lo que representa una variación del 11,3% del total como se detalla:

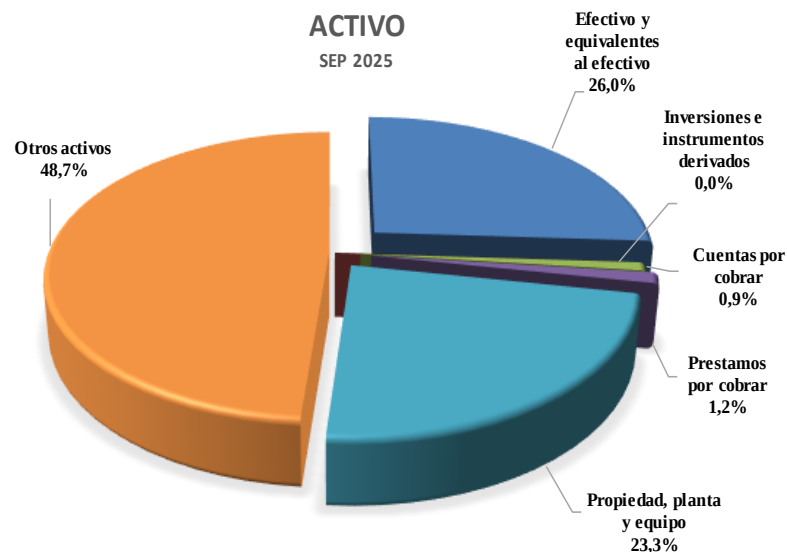
Tabla 1 Composición Activo

Cifras en pesos

Activo	30-sep-25			30-jun-25			var \$	var %
	Saldo Cte	Saldo No Cte	Saldo Final	Saldo Cte	Saldo No Cte	Saldo Final		
Efectivo y equivalentes al efectivo	2.628.243.911	-	2.628.243.911	2.478.290.866	0	2.478.290.866	149.953.044	6,1%
Inversiones e instrumentos derivados	101.602	-	101.602	101.602	0	101.602	0	0,0%
Cuentas por cobrar	23.706.050	68.780.026	92.486.076	40.154.251	95.262.746	135.416.997	42.930.921	-31,7%
Prestamos por cobrar	-	119.981.490	119.981.490	0	89.748.119	89.748.119	30.233.371	33,7%
Propiedad, planta y equipo	-	2.358.098.323	2.358.098.323	0	2.515.420.373	2.515.420.374	157.322.051	-6,3%
Otros activos	933.276.372	3.992.832.345	4.926.108.717	1.099.978.430	2.777.808.726	3.877.787.155	1.048.321.562	27,0%
Total	3.585.327.935	6.539.692.184	10.125.020.119	3.618.525.149	5.478.239.964	9.096.765.113	1.028.255.006	11,3%

Fuente: Módulo contable LIMAY - Sistema de Información SI CAPITAL

Grafica 1 Composición Activo



A continuación, se presenta el detalle de los conceptos que conforman el grupo de Activo comparativamente con el periodo de junio de 2025 en el periodo analiza.

1.1. Efectivo y equivalentes al Efectivo

Tabla 2A Composición

Cifras en pesos

CUENTAS	30-sep-25	30-jun-25	var \$
EFFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFFECTIVO	2.628.243.911	2.478.290.866	149.953.045
Depositos en instituciones Financieras	2.628.243.911	2.478.290.866	149.953.045

Fuente: Modulo contable LIMAY - Sistema de Información SI CAPITAL

El efectivo y equivalente al efectivo se compone del saldo en depósitos en instituciones financieras compuesta por las cuentas corrientes, cuentas de ahorro y fondos que están disponibles para el desarrollo de las actividades de la entidad a corte de septiembre de 2025 termina con un saldo total de \$2.628.243.911 que comparado con el trimestre anterior tuvo un aumento de \$149.953.045.

1.2. Inversiones e instrumentos derivados

Tabla 2B Composición

Cifras en pesos

CUENTAS	30-sep-25			30-jun-25			var \$
	Saldo Cte	Saldo No Cte	Saldo Final	Saldo Cte	Saldo No Cte	Saldo Final	
INVERSIONES E INSTRUMENTOS DERIVADOS	101.602	-	101.602	101.602	-	101.602	-
Inversiones de administracion de liquidez	101.602	-	101.602	101.602	-	101.602	-

Fuente: Modulo contable LIMAY - Sistema de Información SI CAPITAL

Las inversiones de administración de liquidez corresponden a 1.373 acciones de la Empresa de teléfonos de Bogotá-ETB, que al cierre de septiembre de 2025 muestra un valor de \$101.602.

1.3. Cuentas por cobrar

Las cuentas de este grupo corresponden a los derechos adquiridos por la entidad en desarrollo de sus actividades, de los cuales se espere a futuro la entrada de un flujo financiero fijo o determinable, a través de efectivo, equivalentes al efectivo u otro instrumento financiero y que al cierre de septiembre de 2025 no se terminaron de legalizar, tuvo una disminución de \$42.930.921 respecto al trimestre anterior lo que corresponde a una variación del -31.7%.

Tabla 3 Composición Cuentas por Cobrar

Cifras en pesos

CUENTAS POR COBRAR	30-sep-25			30-jun-25			var \$	var %
	Saldo Cte	Saldo No Cte	Saldo Final	Saldo Cte	Saldo No Cte	Saldo Final		
OTRAS CUENTAS POR COBRAR								
Comisiones	12.365.394	-	12.365.394	27.832.287	-	27.832.287	15.466.893	-55,6%
Pago por cuentas de terceros	11.340.656	21.666.640	33.007.296	12.321.964	36.884.710	49.206.674	16.199.378	-32,9%
Otros intereses de mora	-	-	-	-	-	-	-	0%
Otras cuentas por cobrar		220.557.065	220.557.065		231.821.714	231.821.714	11.264.650	-4,9%
Detreñero cuentas por cobrar (CR)	-	173.443.679	173.443.679	-	173.443.679	173.443.679	-	0,0%
Total	23.706.050	68.780.026	92.486.076	40.154.251	95.262.746	135.416.997	- 42.930.921	-31,7%

Fuente: Modulo contable LIMAY - Sistema de Información SI CAPITAL

Anexo tabla 3

Tabla 3A Detalle Otras Cuentas por Cobrar

Otras Cuentas por Cobrar	30-sep-25	% Par	30-jun-25	% Par	var \$	var %
comisiones	12.365.394	13,4%	27.832.287	20,6%	- 15.466.893	-55,57%
Incapacidades EPS	33.007.296	35,7%	49.206.674	36,3%	- 16.199.378	-32,92%
Otras cuentas por cobrar	49.297.955	53,3%	49.297.955	36,4%	-	0,00%
Entidades Financieras	13.094.535	14,2%	13.069.443	9,7%	25.093	0,19%
Por Deuda con Foncep	2.022.381	2,2%	2.022.381	1,5%	-	0,00%
Seguros de Prestamos Hipotecarios	156.142.193	169%	167.431.936	123,6%	- 11.289.742	-6,7%
Deterioro acumulado de cuentas por cobrar (Cr)	- 173.443.679	-187,5%	- 173.443.679	-128,1%	-	0,00%
Total	92.486.076	100%	135.416.997	100%	- 42.930.921	-31,7%

Fuente: Modulo contable LIMAY - Sistema de Información SI CAPITAL

De los valores descritos en la tabla anterior es relevante exponer lo siguiente:

➤ **Comisiones:** Representan el valor de administración que FONCEP recibe de las entidades afiliadas al régimen de cesantías por retroactividad, por la gestión de los recursos. Este valor equivale al 2% de los aportes realizados por las entidades, ya sea por concepto de aportes mensuales o extraordinarios.

Al cierre de septiembre de 2025, se registra un saldo en cuentas por cobrar por comisiones de \$12.365.394, lo que representa una variación de -55,57% respecto al trimestre anterior. Esta disminución obedece a que, al corte de junio, el valor de la nómina de los funcionarios de las entidades afiliadas presentó un aumento en su carga prestacional incrementando el valor de los aportes y en consecuencia la liquidación de la comisión.

El valor de la cuenta a septiembre 2025 corresponde al 13.4% del total de activos - otras cuentas por cobrar y corresponde, en su mayoría, a las certificaciones causadas por las nóminas del mes de septiembre de 2025 y a los aportes extraordinarios, los cuales serán abonados a la entidad durante la vigencia de octubre de 2025.

Para el cumplimiento de la misionalidad y la gestión contable las acciones realizadas para el manejo de esta cuenta han sido las siguientes:

- Comunicación constante con los responsables operativos del proceso de trámite del envío de formularios y demás documentos para el trámite de pago de cesantías de las entidades afiliadas.
- Envío de correos y oficios a estas entidades, solicitando el pago y/o soportes correspondientes.
- Se solicitaron a través de llamada telefónica, las respuestas a los oficios y correos enviados.
- Se depuraron al interior del FONCEP, los valores recibidos por las entidades.
- Se envía y pone a disposición en la página WEB para cada entidad la consulta de saldos por entidad.

- Se socializa con las entidades afiliadas el procedimiento para el cargue de las certificaciones a la página web.
- Conciliación mensual entre el área contable y el área de gestión: SALDOS ENTIDADES AFILIADAS CESANTIAS utilizando el formato: FOR-APO-GFI-017

Valor del deterioro de la vigencia, acumulado y revertido.

Durante el período contable objeto de revelación no se reconocieron nuevas pérdidas por deterioro, dado que la edad de la cartera no supera los 90 días. Las partidas correspondientes a los meses de julio, agosto fueron efectivamente recaudadas en septiembre, y los saldos del mes de septiembre se encuentran en proceso normal de recaudo.

➤ **Pago por cuenta de terceros - Incapacidades EPS:** Este rubro representa el valor de los derechos que tiene la entidad empleadora para recuperar ante las Entidades Promotoras de Salud (EPS) o la Administradora de Riesgos Laborales (ARL) los montos pagados a los trabajadores durante los días en que se encontraban incapacitados y por los cuales la normatividad vigente establece que dichas entidades deben reintegrar total o parcialmente dichos montos.

Al corte del periodo, el saldo total de la cuenta asciende a \$33.007.296, distribuido por entidad y antigüedad, conforme a los registros contables y los soportes de radicación ante las EPS, distribuida con un saldo corriente de \$11.340.656 y no corriente \$21.666.640.

A continuación, se detalla la composición de la cartera por Empresa prestadora de Salud:

Tabla: Composición de la cartera por EPS

Cifras en pesos

Entidad Promotora de Salud	EDAD DE LA CARTERA EN DIAS					Total \$
	0 a 90 días	91 a 180 días	181 a 360	361 a 1080 días	1081 días en	
ALIANSA SALUD EPS			15.614	146.424		162.038
COMPENSAR EPS	5.279.838		1.316.017	1.005.218		7.601.073
FAMISANAR EPS			253.498	11.871.399		12.124.897
SALUD TOTAL EPS				2.341.440	2.970.422	5.311.862
SANITAS EPS	2.768.598	1.625.053	1.273.627	2.058.110		7.725.388
SURA EPS			82.038			82.038
Total general	8.048.436	1.625.053	2.940.794	17.422.591	2.970.422	33.007.296

Fuente: Modulo contable LIMAY - Sistema de Información SI CAPITAL

El saldo presentado incluye valores que actualmente se encuentran en trámite de reconocimiento y cobro ante las diferentes EPS. Una parte de estos valores permanece dentro de los plazos normales de recuperación (hasta 180 días), mientras que el resto corresponde a cuentas de mayor antigüedad, las cuales son objeto de seguimiento y gestión continua por parte del área de Talento Humano, en el marco de su proceso de cobro persuasivo.

La distribución de la cartera por entidad y su porcentaje de participación se detalla a continuación:

COMPORTAMIENTO CARTERA POR EPS		
EPS	Valor \$	% Part
ALIANSA SALUD EPS	162.038	0,49%
COMPENSAR EPS	7.601.073	23,03%
FAMISANAR EPS	12.124.897	36,73%
SALUD TOTAL EPS	5.311.862	16,09%
SANITAS EPS	7.725.388	23,41%
SURA EPS	82.038	0,25%
Total	33.007.296	100,0%

Fuente: Módulo contable LIMAY - Sistema de Información SI CAPITAL

Comportamiento de la cartera de Incapacidades:

- La cartera presenta una alta concentración en la EPS FAMISANAR, que representa el 36.73% del total de la cartera. Esto implica que más de un tercio del valor total depende de los procesos de reconocimiento y pago de esta entidad.
- COMPENSAR EPS con el 23.03% y SANITAS EPS con el 23.41%, también presentan una participación relevante, sumando conjuntamente el 46.44% del total. Estas tres EPS (FAMISANAR, SANITAS y COMPENSAR) concentran el 83.17% de la cartera total.
- Las EPS ALIANSA SALUD con el 0.49% y SURA con el 0.25%, tienen una participación marginal en la cartera, lo que indica una menor exposición a riesgo por demora o no reconocimiento de estos valores.
- Sin embargo, aunque existen seis entidades deudoras, la cartera se encuentra moderadamente concentrada, lo que podría afectar los tiempos de recuperación si alguna de las EPS con mayor peso presenta demoras administrativas o financieras.

- **Otras Cuentas por Cobrar:** Corresponde a una deuda del Banco Agrario la cual está en proceso de demanda por valor de \$45.332.497, y sumado a este, un mayor valor pagado por concepto de prima técnica a un exfuncionario que asciende a \$3.965.458.
- **Entidades Financieras:** Corresponde al gravamen a movimientos Financieros por el patrimonio autónomo de cesantías, los cuales están pendientes de reintegro por parte de tres bancos entre otros Banco Occidente, Banco Popular y Banco Sudameris.
- **Por deuda con el Foncep:** corresponde a saldos de seguros que en la migración de la información a nuevo marco normativo por convergencia a NICSP y aplicativo contable están pendientes por depurar a cierre de la presente vigencia.
- **Seguros de Préstamos Hipotecarios:** Contiene los saldos de los seguros de la cartera hipotecaria y su causación mensual. La cuenta Otras cuentas por cobrar seguros a deudores de cartera FAVIDI presenta un saldo de \$156.142.193, para el cierre del tercer trimestre de 2025 presenta una disminución de -\$11.289.742, teniendo en cuenta el pago por concepto de seguro de vida del crédito a nombre del señor Luis Tibocha y adicionalmente a la reclasificación en cuentas del acuerdo de pago de la señora Carmen Vargas.

1.4. Deterioro acumulado de cuentas por cobrar (CR)

Corresponde al cálculo del deterioro de las cuentas por cobrar de los seguros de la cartera de préstamos hipotecarios, otras cuentas por cobrar, comisiones e incapacidades, incorporando la estimación de pérdidas crediticias esperadas, teniendo en cuenta la directriz de la Contaduría General de la Nación (CGN) en la *Guía de aplicación N° 005 Deterioro Colectivo y Baja en Cuentas de las Cuentas por Cobrar* y la Carta Circular 122 de 2023 de la Dirección Distrital de Contabilidad – DDC, cálculo que se realiza una vez al año. Al cierre del segundo trimestre de 2025, el deterioro acumulado de las cuentas por cobrar por Seguros de Préstamos Hipotecarios presentaba un saldo de -\$117.087.230; para el tercer trimestre, dicho valor se mantuvo, por lo cual no se presentaron variaciones durante el período.

➤ Deterioro cartera Préstamos Hipotecarios

Para el periodo septiembre de 2025, la Cartera de Préstamos Hipotecarios existen 27 créditos, los cuales se encuentran distribuidos de la siguiente manera:

Procesos inactivos: Se calcula el deterioro a tres (3) créditos que se encuentran en estado inactivo por alta probabilidad de pérdida del caso, derivado de la incobrabilidad por dos factores: a) falta de título o, b) prescripción de la acción que impiden la ejecución por vía judicial.

Procesos activos: Dentro de esta categoría se encuentran diecinueve (19) procesos pendientes de decisión judicial los cuales se realizan las causaciones mensuales y se deterioran según su etapa y edad de la cartera.

Acuerdos de pago: Los acuerdos de pago suscritos por la entidad con corte al tercer trimestre del 2025 son cinco (5), los cuales se encuentran cancelando recurrentemente y son deteriorados por su acuerdo de pago y edad de la cartera.

Es de resaltar que para el tercer trimestre del año en curso se canceló un acuerdo de pago de préstamo hipotecario del señor Raúl Cortes.

Los factores que componen el cálculo del deterioro, de las cuentas por cobrar de seguros son los siguientes:

Plazo de recuperación - P	P - Plazo de recuperación: es la diferencia entre la fecha de prescripción legal de la cuenta por cobrar y la fecha de cierre del periodo en la que se realiza el cálculo del deterioro.
Tasa esperada de recaudo	Se toma del porcentaje producto del análisis individual de la deuda
Flujos de Efectivo Futuros Recuperables Estimados - FEFRE	$FEFRE = (1 - \text{Tasa de deterioro individual}) * \text{Saldo del derecho CX}$
VP (FEFRE)	El $VPFEFRE$ es el cálculo que se realiza de la división entre $FEFRE$ y $(1 + tTES)$ tTES Son títulos de deuda pública emitidos por la Tesorería General de la Nación (en pesos, en UVR's - Unidades de Valor Real Constante - o en pesos ligados a la TRM) que son subastados por el Banco de la República.
Deterioro de la cuenta por cobrar	Es el resultado de la resta entre el valor en libros de la cuenta por cobrar y el VPFEFRE

Como ejemplo tenemos:

ESTADO DEL TÍTULO EJECUTIVO (TE) O PROCESO (P)						
Nombre del adjudicatario		WILSON JULIO PAEZ CORTE			Cedula del adjudicatario	
					7941073	
ESTADO DEL TÍTULO EJECUTIVO (TE) O PROCESO (P)	CRITERIO		INTERROGANTE ASOCIADO AL CRITERIO		VALORACION	RESPUESTA (Desplegable)
PROCESOS ACTIVOS/PROCESOS INACTIVOS	Antigüedad de la deuda	40%	Teniendo en cuenta los rangos de morosidad. ¿La deuda?	10,0%	4,0%	NEGATIVA
				20,0%	8,0%	NEGATIVA
				100,0%	40,0%	AFIRMATIVA
ACTIVOS	Acuerdos de pago	10%				AFIRMATIVA
P. SUSPENDIDO	Procesos suspendidos	50%	¿El proceso se encuentra en estado suspendido?	100,0%	50%	NEGATIVA
TOTAL						50,0%
INSUMOS						
CÁLCULO DEL DETERIORO						
Deterioro de la cuenta por cobrar					\$ 194.648,93	

- **Deterioro Otras cuentas por Cobrar Sentencias:** Siguiendo el procedimiento adoptado por la entidad y en de la *Guía de aplicación N.º 005 Deterioro Colectivo y Baja en Cuentas de las Cuentas por Cobrar* emitida por la Contaduría General de la Nación CGN, se procedió a tomar el saldo, el plazo de la obligación para estimar la tasa esperada de recaudo y calcular los flujos de efectivo futuros recuperables, hallar el valor presente usando la tasa TES cero cupón a 5 años, publicada por el Banco de la República, obteniendo el cálculo del deterioro por valor de \$26.832.095, el cual no presenta variación respecto al segundo trimestre, tal como se evidencia en el siguiente cuadro:

(Cifras en pesos)

INSUMOS	
Saldo de la obligación	\$ 4.342.973
Tasa de interés TES	10,31%
Fecha de Ejecutoria o fecha de la Última Notificación	31/12/2023
Fecha corte del reporte	31/12/2023
CÁLCULO DEL DETERIORO	
Plazo de recuperación P	—
	5,0

Tasa esperada de recaudo	74%
Flujos de Efectivo Futuros Recuperables Estimados - FEFRE	\$ 3.210.325
VP (FEFRE)	\$ 1.965.507
deterioro año 2023	\$ 2.377.465
INSUMOS	
Saldo de la obligación	\$ 45.332.497
Tasa de interés TES	10,31%
Fecha de Ejecutoria o fecha de la Ultima Notificación	27/10/2023
Fecha corte del reporte	31/12/2023
CÁLCULO DEL DETERIORO	
Plazo de recuperación P –	4,8
Tasa esperada de recaudo	74%
Flujos de Efectivo Futuros Recuperables Estimados - FEFRE	\$ 33.509.782
VP (FEFRE)	\$ 20.877.867
deterioro año 2023	\$ 24.454.630
Deterioro a contabilizar año 2024	\$ 26.832.095

Fuente: Modulo Contable LIMAY Sistema de Información SI CAPITAL

El estado actual del proceso de demanda en contra del Banco Agrario presenta las siguientes etapas:

- El 03 de marzo de 2025, el proceso pasó al despacho con solicitud de Aclaración Corrección Adición Auto, realizada por parte del Banco Agrario, el 27 de febrero de 2025.
- El 21 de mayo de 2025 se radicó poder por parte de OM CONSULTORES ASOCIADOS, solicitando impulso procesal sobre la solicitud radicada el 24 de junio de 2024, sobre la entrega del depósito judicial.

Por lo anterior es pertinente indicar que, frente al trámite de la cuenta por cobrar por parte de la Entidad, se encuentra a la espera que el despacho dé impulso a la solicitud de entrega del depósito judicial existente en el proceso a favor de FONCEP, toda vez que hasta la fecha no se ha ordenado su pago.

- El 12 de agosto de 2025, se remitió al despacho memorial con certificación bancaria para que se realizara el depósito judicial a favor de FONCEP.

➤ **Deterioro Cuentas por Cobrar Incapacidades:** Representa el valor acumulado de las pérdidas por deterioro de las cuentas por cobrar, calculadas de forma individual o colectiva. Este deterioro se reconoce cuando existen indicios de que parte o la totalidad del saldo no será recuperado, de acuerdo con los criterios establecidos por el Régimen de Contabilidad Pública (RCP) y las Normas Internacionales de Contabilidad para el Sector Público (NICSP).

Entre los indicios objetivos de pérdida de recuperabilidad se incluyen:

- La antigüedad de la cartera supera los 2 o 3 años sin evidencia de recuperación.
- Rechazo total o parcial del cobro por parte de la EPS.
- Falta de soportes válidos que respalden el cobro (como incapacidades, historias clínicas, entre otros).
- Inexistencia de una expectativa razonable de recaudo (por ejemplo, liquidación de la EPS, fallo judicial desfavorable, etc.).

El deterioro se calcula mediante la estimación del valor presente de los flujos de efectivo futuros recuperables, utilizando como tasa de descuento la TES cero cupón a 5 años, publicada por el Banco de la República, obteniendo el cálculo del deterioro por valor de (\$29.524.354), el cual no presenta variación respecto al segundo trimestre.

1.5. Préstamos por Cobrar

Tabla 4 Composición Prestamos por Cobrar

PRESTAMOS POR COBRAR	30-sep-25		
	Saldo Cte	Saldo No Cte	Saldo Final
PRESTAMOS CONCEDIDOS			
Prestamos Vivienda	-	326.869.627	326.869.627
Deterioro acumulado de prestamos por cobrar (Cr)	-	- 206.888.137	- 206.888.137
Total	-	119.981.490	119.981.490

Corresponde a préstamos concedidos por créditos de vivienda otorgados en su momento a empleados del Distrito. Al cierre del tercer trimestre el saldo de la cartera bruta es de \$326.869.627 menos el valor del deterioro producto de la cartera por -\$206.888.137, para un total de cartera neta de \$119.981.490.

En cuanto a las tasas de interés se determina de acuerdo con la clasificación de los créditos así:

- **Créditos en pesos:** Se refiere a los créditos otorgados en su momento por el entonces FAVIDI y se otorgaron en pesos, cuya amortización debe cobrarse conforme a las tasas de interés impuestas por el Banco de la República para vivienda VIS, clasificados en el sistema de cartera hipotecaria como tipo 0.
- **Créditos en UVR:** Se refiere a los créditos otorgados en su momento por el entonces FAVIDI y se otorgaron en UVR, cuya amortización debe cobrarse conforme a las tasas de interés impuestas por el Banco de la República para vivienda VIS, clasificados en el sistema de cartera hipotecaria como tipo 6.
- **Créditos Reestructurados:** Se refiere a los créditos otorgados en su momento por el entonces FAVIDI, en pesos o en UVR, que fueron reliquidados y actualmente se cobran en UVR, cuya amortización debe cobrarse conforme a las tasas de interés impuestas por el Banco de la República para vivienda VIS, clasificados en el sistema de cartera hipotecaria como tipo 8.
- **Créditos Cesantías futuras:** Se refiere a los créditos otorgados en su momento por el entonces FAVIDI, los cuales se garantizaban con las cesantías de los funcionarios del Distrito, contando con un beneficio adicional, el cual sería la no generación de intereses moratorios por la filosofía de pago con cesantías, clasificados en el sistema de cartera hipotecaria como tipo 7.

De conformidad con la Ley 546 de 1999, los créditos de vivienda de interés social deben ser ajustados a las tasas que para tal efecto determine el Banco de la República, organismo que mediante Resolución Externa 3 del 30 de abril de 2012, dispuso:

“Artículo 3 “LÍMITES MÁXIMOS A LAS TASAS DE INTERÉS DE CRÉDITOS DE VIVIENDA DE INTERES SOCIAL EN UVR. La tasa de interés remuneratorio de los créditos denominados en UVR para financiar la construcción, mejoramiento y adquisición de vivienda de interés social no podrá exceder de 10,7 puntos porcentuales adicionales a la UVR.

Artículo 4" LÍMITES MÁXIMOS A LAS TASAS DE INTERÉS DE CREDITOS DE VIVIENDA DE INTERES SOCIAL EN MONEDA LEGAL. La tasa de interés remuneratorio de los créditos denominados en moneda legal para financiar la construcción, mejoramiento y adquisición de vivienda de interés social no podrá exceder de 10,7 puntos porcentuales, adicionados con la variación de la UVR de los últimos doce meses vigentes al perfeccionamiento del contrato.

- En cuanto a los tiempos de vencimiento, se tiene establecidos en el manual de cartera hipotecaria los siguientes rangos de tiempo para gestión de cobro, los rangos de tiempo establecidos para la gestión de cobro se presentan en el siguiente cuadro:

TIPO COBRO	AL DIA	PREJURIDICA	OTROS RANGOS			JURIDICA
Rangos de morosidad (en días)	0 - 30	31 - 60	61 - 90	91 - 120	121 - 180	Mas de 181 días

Fuente: Elaboración Propia - Área Cartera y jurisdicción Coactiva

No obstante, estos límites de días de mora, para pasar de una etapa a otra son indicativos y siempre se tendrá en cuenta el tipo de deudor, los resultados de la gestión y circunstancias particulares para iniciar anticipadamente una etapa. Para retrasar su inicio debe contarse con elementos que soporten la decisión.

Para los créditos hipotecarios el proceso jurídico se iniciará al día 181 de mora paralelamente con una gestión prejudicial buscando un arreglo extrajudicial como se detalla en el capítulo de políticas para cobro judicial, no obstante, se puede iniciar antes, cuando el adjudicatario haya incumplido los acuerdos de pago.

Análisis de los préstamos por cobrar en mora y su deterioro

Con corte al tercer trimestre del 2025 el área de cartera en tema hipotecario cierra con 19 créditos activos, 3 inactivos y 5 en acuerdos de pago, para un total de 27 créditos, depurando dentro del trimestre, 1 crédito de acuerdos de pago el cual fue cancelado, crédito correspondiente al señor Raúl Cortes. La cartera hipotecaria actual, en su mayoría se encuentra a en etapa jurídica, y su edad promedio es mayor a 5 años.

- El cálculo del deterioro fue realizado siguiendo el procedimiento adoptado en la entidad considerando la *Guía de aplicación N.º 005 Deterioro Colectivo y Baja en Cuentas de las Cuentas por Cobrar* de la Contaduría General de la Nación CGN, cuyo valor es -\$206.888.137 valor que se actualiza al cierre del periodo contable.

2. PASIVO

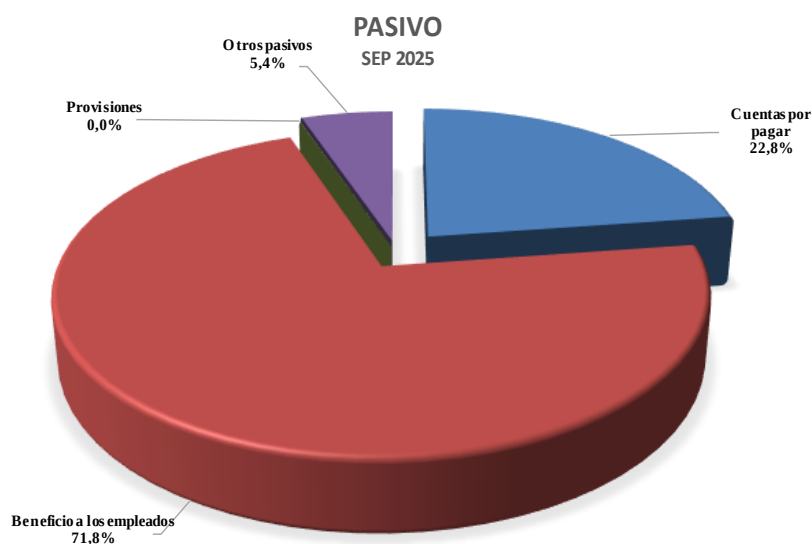
El pasivo de FONCEP al cierre del período presenta un saldo de \$6.236.052.570, con respecto al trimestre anterior se tuvo un aumento de \$1.197.170.004 que corresponde a un 23.8%, el rubro de mayor participación está en los beneficios a los empleados con un 71.8% dentro del total del pasivo, respecto al periodo anterior tuvo una variación positiva del 8.8%, así mismo presenta un aumento en las cuentas por pagar por \$827.320.954 las cuales corresponden a obligaciones en la presente vigencia, y los Otros Pasivos en \$8.505.035 como se detalla:

Tabla 5 Composición del Pasivo

Pasivo	30-sep-25			30-jun-25			Cifras en pesos	
	Saldo Cte	Saldo No Cte	Saldo Final	Saldo Cte	Saldo No Cte	Saldo Final	var \$	var %
Cuentas por pagar	1.421.104.301	-	1.421.104.301	593.783.347	0	593.783.348	827.320.954	139,3%
Beneficio a los empleados	2.746.833.570	1.729.233.229	4.476.066.799	2.376.148.708	1.738.576.457	4.114.725.166	361.341.633	8,8%
Provisiones	-	1.364.075	1.364.075	0	1.361.694	1.361.694	2.381	0,2%
Otros pasivos	337.517.395	-	337.517.395	329.012.360	0	329.012.360	8.505.035	2,6%
Total	4.505.455.266	1.730.597.304	6.236.052.570	3.298.944.416	1.739.938.151	5.038.882.567	1.197.170.003	23,8%

Fuente: Módulo contable LIMAY - Sistema de Información SI CAPITAL

Grafica 2 Composición Pasivo



2.1. PASIVO CORRIENTE

El pasivo corriente experimentó un aumento de \$1.206.510.851 en septiembre de 2025. Esta variación se atribuye fundamentalmente a un mayor valor en las cuentas por pagar por \$827.320.954 por registro de la cobertura de las pólizas de seguros de la entidad a partir del segundo semestre de 2025 y hasta el 01 de enero de 2028, también se presenta un aumento de los beneficios a empleados en \$370.684.862 con relación al trimestre anterior, esta variación corresponde a 15.6%, y un incremento en Otros Pasivos por valor de \$8.505.035 como se detalla a continuación:

Tabla 6 Detalle del Pasivo Corriente

Cifras en pesos

Pasivo Corriente	30-sep-25	% Par	30-jun-25	% Par	var \$	var %
Cuentas por pagar	1.421.104.301	31,5%	593.783.347	18,0%	827.320.954	139,3%
Beneficio a los empleados	2.746.833.570	61,0%	2.376.148.708	72,0%	370.684.862	15,6%
Otros pasivos	337.517.395	7,5%	329.012.360	10,0%	8.505.035	2,6%
Total	4.505.455.266	100,0%	3.298.944.415	100,0%	1.206.510.851	36,6%

Fuente: Modulo contable LIMAY - Sistema de Información SI CAPITAL

De los valores descritos en la tabla anterior es relevante exponer lo siguiente:

- **Cuentas por pagar:** Las cuentas de este grupo corresponden a las obligaciones adquiridas por la entidad y que al cierre de septiembre 30 de 2025 quedan pendientes de cancelar.
- **Beneficios a los empleados:** Los beneficios a los empleados a corto plazo por valor de \$2.746.833.570, corresponde a las obligaciones por prestaciones sociales y aportes parafiscales de los empleados de la entidad. El aumento de \$370.684.862 frente a junio de 2025, corresponde al registro mensual del cálculo de pasivo real prestacional, así como por el pago de liquidación de prestaciones sociales de exfuncionarios.
- **Otros pasivos:** En este rubro se registran los valores recibidos por FONCEP para la administración de los Recursos Recibidos para el pago de la cartera hipotecaria pendiente de recaudo del FER. De igual forma en esta cuenta se manejan los recursos del convenio con la empresa de Acueducto y Alcantarillado de Bogotá por concepto de Nómina, acreencias, pagos condicionados y rendimientos. El saldo por este concepto al cierre del mes de septiembre es de \$337.517.395.

2.2 PASIVO NO CORRIENTE

Al cierre del período, se registra un saldo de \$1.730.597.304, el cual está conformado en su mayor parte por obligaciones relacionadas con beneficios a empleados por \$1.729.233.229. El saldo restante de \$1.364.075 corresponde a provisiones de los procesos de SIPROJ. Con respecto al trimestre anterior presentó una disminución de -\$9.340.847 es decir el -0.5%.

Tabla 7 Detalle del Pasivo No Corriente

Cifras en pesos

Pasivo No corriente	30-sep-25	% Par	30-jun-25	% Par	var \$	var %
Beneficios a los empleados a largo plazo	1.729.233.229	99,9%	1.738.576.457	99,9%	- 9.343.228	-0,5%
Litigios y demandas	1.364.075	0,1%	1.361.694	0,1%	2.381	0,2%
Total	1.730.597.304	100,0%	1.739.938.151	100,0%	- 9.340.847	-0,5%

Fuente: Modulo contable LIMAY - Sistema de Información SI CAPITAL

De los valores descritos en la tabla anterior se expone lo siguiente:

- **Beneficios a los empleados a largo plazo:** El valor total de los beneficios a empleados a largo plazo asciende a \$1.729.233.229, compuesto por cesantías retroactivas por \$862.385.909 y otros beneficios a largo plazo por \$866.847.320. Estos últimos incluyen el Reconocimiento por Permanencia – componente no corriente y el Reconocimiento por Permanencia – estimado,

calculado con base en la permanencia del personal; Estos beneficios se reconocen utilizando técnicas actuariales cuando corresponde, y se miden al **valor presente** de la obligación, con base en las mejores estimaciones disponibles sobre variables como tiempo de servicio, tasas de descuento y probabilidad de cumplimiento.

- **Litigios y demandas:** La actualización de los procesos en SIPROJ se realiza trimestralmente. Al cierre del período la provisión por este concepto presenta un saldo de \$1.364.075.

3. PATRIMONIO

El patrimonio de FONCEP cierra con un saldo de \$3.888.967.549 con una disminución total de - \$168.914.996 lo que representa una variación de -4.2% respecto al trimestre anterior, tal como se detalla a continuación:

<i>Tabla 8 Composicion del Patrimonio</i>			<i>Cifras en pesos</i>	
Patrimonio	30-sep-25	30-jun-25	Var. \$	Var%
Capital fiscal	5.425.160.964.331	5.425.160.964.331	-	0,0%
Resultados de ejercicios anteriores	- 5.422.262.367.413	- 5.422.262.367.413	-	0,0%
Resultado del ejercicio	990.370.631	1.159.285.627	- 168.914.996	-14,6%
Total	3.888.967.549	4.057.882.545	- 168.914.996	-4,2%

Fuente: Modulo contable LIMAY - Sistema de Información SI CAPITAL

- **Capital fiscal:** Representa el valor de los recursos asignados a la entidad, así como las variaciones que este tenga, producto de nuevos aportes, de la combinación o traslado de operaciones, o de los excedentes financieros distribuidos a la entidad. Cierra el período con un saldo de \$5.425.160.964.331.
- **Resultado de ejercicios anteriores:** Representa el valor del resultado acumulado de ejercicios anteriores, el saldo al cierre del período es de (\$5.422.262.367.413).
- **Resultado del ejercicio:** Representa el valor del resultado obtenido por FONCEP, como consecuencia de las operaciones realizadas durante el periodo, el saldo al cierre es de \$990.370.631.

4. INGRESOS OPERACIONALES

En septiembre de 2025, los ingresos operacionales alcanzaron la cifra de \$26.003.923.863, lo que representa un aumento de \$1.159.143.712 en comparación con el mismo periodo del año anterior. Esta variación se explica fundamentalmente por el aumento en las transferencias recibidas de la Secretaría de Hacienda Distrital, destinadas a financiar las actividades operativas de la entidad durante

el año 2025. Por otro lado, se observó una variación negativa en los ingresos financieros, producto de las transacciones en comisiones, intereses y recuperaciones en menor cuantía.

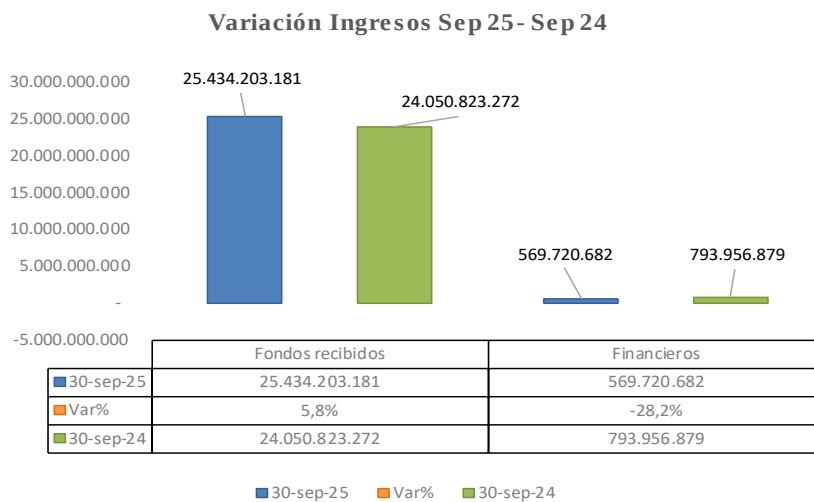
A continuación, se detalla:

Tabla 9 Composición de los Ingresos *Cifras en pesos*

Ingresos operacionales	30-sep-25	% Par	30-sep-24	% Par	Var. \$	Var%
Fondos recibidos	25.434.203.181	97,8%	24.050.823.272	96,8%	1.383.379.909	5,8%
Financieros	569.720.682	2,2%	793.956.879	3,2%	- 224.236.197	-28,2%
Total	26.003.923.863	100,0%	24.844.780.151	100,0%	1.159.143.712	4,7%

Fuente: Módulo contable LIMAY - Sistema de Información SI CAPITAL

Grafica 3 Comparativo Ingresos



- **Fondos recibidos:** Esta cuenta contiene los recursos transferidos por la Secretaría de Hacienda Distrital en lo que hace referencia a la Cuenta Única Distrital (CUD) por las operaciones interinstitucionales en cuanto a funcionamiento e inversión.

4.1. INGRESOS NO OPERACIONALES

Los ingresos no operacionales totalizaron \$87.735.983 en septiembre de 2025. El componente principal de estos ingresos fueron los registrados en la cuenta Ingresos diversos por un valor de \$82.098.400, los cuales se desglosan en aprovechamientos por \$65.265.296, indemnizaciones por \$2.763.874, recuperaciones de activos no financieros por \$2.781.037 y otros ingresos diversos por \$11.288.193 entre otros.

La disminución respecto a la vigencia 2024 de -\$75.271.290, se atribuye a los aportes ordinarios de excedentes fiscales por \$100.000.000 en 2024 y ajuste de la prima de navidad el cual se reconoció en enero de 2024.

Tabla 10 Composicion Ingresos no Operacionales

Cifras en pesos

Ingresos no operacionales	30-sep-25	% Par	30-sep-24	% Par	Var. \$	Var%
Ingresos diversos	82.098.400	93,6%	162.232.206	99,5%	- 80.133.806	-49,4%
Reversion del deterioro de valor	5.637.583	6,4%	701.254	0,4%	4.936.329	703,9%
Reversión de provisiones	-	0,0%	73.813	0,0%	- 73.813	-100,0%
Total	87.735.983	100,0%	163.007.273	100,0%	- 75.271.290	-216,6%

Fuente: Modulo contable LIMAY - Sistema de Información SI CAPITAL

5. GASTOS OPERACIONALES

Los gastos operacionales cerraron en el período a septiembre de 2025 en \$25.330.843.078, mostrando un aumento de \$909.795.548 respecto a septiembre de 2024. Esta variación se debe principalmente a los rubros de sueldos y salarios, contribuciones, aportes de nómina prestaciones sociales entre otros; de igual forma presentó una variación negativa frente a la amortización de activos intangibles por -\$733.506.932 debido a que en septiembre de 2024 había una existencia superior en el inventario de licencias frente al mismo periodo de 2025 cómo se detalla en la siguiente tabla:

Tabla 11 Composicion de los Gastos

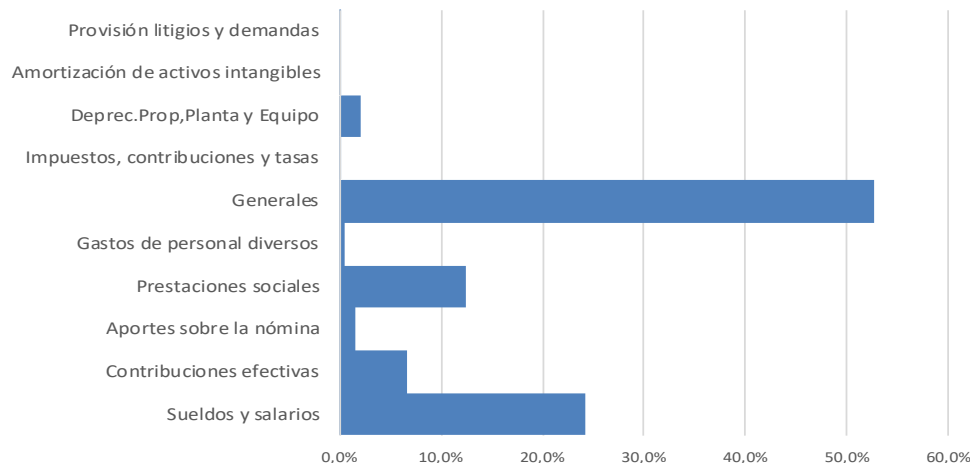
Cifras en pesos

Gastos operacionales	30-sep-25	% Par	30-sep-24	% Par	Var. \$	Var%
Sueldos y salarios	6.135.198.663	24,2%	5.620.178.558	23,0%	515.020.105	9,2%
Contribuciones efectivas	1.673.803.156	6,6%	1.525.829.519	6,2%	147.973.637	9,7%
Aportes sobre la nómina	379.387.100	1,5%	348.247.900	1,4%	31.139.200	8,9%
Prestaciones sociales	3.162.259.041	12,5%	2.944.264.959	12,1%	217.994.082	7,4%
Gastos de personal diversos	104.842.665	0,4%	176.569.480	0,7%	- 71.726.815	-40,6%
Generales	13.346.948.057	52,7%	12.611.093.122	51,6%	735.854.935	5,8%
Impuestos, contribuciones y tasas	285.000	0,0%	2.861.000	0,0%	- 2.576.000	-90,0%
Deprec.Prop,Planta y Equipo	501.872.131	2,0%	437.437.442	1,8%	64.434.689	14,7%
Amortización de activos intangibles	19.639.234	0,1%	753.146.166	3,1%	- 733.506.932	-97,4%
Provisión litigios y demandas	220.676	0,0%	44.332	0,0%	176.344	397,8%
Total	25.330.843.078	100,0%	24.421.047.530	100,0%	909.795.548	3,7%

Fuente: Modulo contable LIMAY - Sistema de Información SI CAPITAL

Grafica 4 Composición Gastos

Composición gastos a Septiembre 2025



5.1. GASTOS NO OPERACIONALES

Al cierre del período, los gastos no operacionales sumaron \$124.506, los cuales incluyen gastos financieros, ajustes por reversiones de recaudos y pérdidas contabilizadas en préstamos hipotecarios.

Tabla 12 Composición Gastos no Operacionales

Cifras en pesos

Gastos no operacionales	30-sep-25	% Par	30-sep-24	% Par	Var. \$	Var%
Financieros	113.971	91,5%	35.072	0,3%	78.899	225,0%
Gastos Diversos	10.535	8,5%	11.313.040	99,7%	- 11.302.504	-99,9%
Total	124.506	100,0%	11.348.112	100,0%	- 11.223.605	-98,9%

Fuente: Módulo contable LIMAY - Sistema de Información SI CAPITAL

6. RESULTADO DEL EJERCICIO

Representa el valor del resultado obtenido por FONCEP, como consecuencia de las operaciones realizadas durante el periodo, el saldo al cierre es de \$990.370.631.

El efecto en los resultados financieros se explica por un aumento en los ingresos operacionales producto de los fondos recibidos y los ingresos financieros versus el comportamiento en la ejecución del gasto, que permitió la obtención del resultado señalado.

7. CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS – Activos contingentes

El saldo de las cuentas de orden deudoras de control asciende a \$8.485.778.216. Este valor se compone de tres partidas principales: bienes y derechos retirados por valor de \$745.711.090 los cuales están pendientes de legalizar su destino final; bienes entregados en comodato a la Contraloría de Bogotá por un valor de \$7.144.936.921. Estos últimos bienes fueron entregados bajo las condiciones del Contrato de Comodato No. 002 de 2016 y otras cuentas deudoras de control por un valor de \$595.130.206. La disminución de -\$33.370.567 en otras cuentas deudoras de control obedece al nuevo acuerdo de pago que se le realizó a Carmen Elvira Vargas en su deuda de cartera hipotecaria y a la causación de la cartera hipotecaria mensual, la cual se reconoce en las cuentas de orden.

Tabla 13 Cuentas Deudoras

Cifras en pesos

Cuentas Deudoras de Control	30-sep-25	% Par	30-jun-25	% Par	Var. \$	Var%
Deudoras de Control	8.485.778.216	100,0%	8.519.148.783	100,0%	- 33.370.567	-0,4%
Bienes y Derechos Retirados	745.711.090	8,8%	745.711.090	8,8%	-	0,0%
Bienes entregados a terceros	7.144.936.921	84,2%	7.144.936.921	83,9%	-	0,0%
Otras cuentas deudoras de control	595.130.206	7,0%	628.500.773	7,4%	- 33.370.567	-5,3%
Deudoras por el contra (Cr)	- 8.485.778.216	100,0%	- 8.519.148.783	100,0%	33.370.567	-0,4%
Deudoras de control por contra (CR)	- 8.485.778.216	100,0%	- 8.519.148.783	100,0%	33.370.567	-0,4%

Fuente: Módulo contable LIMAY - Sistema de Información SI CAPITAL

8. CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS – Responsabilidades contingentes

En este rubro se registra el Patrimonio Autónomo de Cesantías, el cual es un fondo administrado por la Fiduciaria de Davivienda S.A. el cual tiene como objetivo el pago de las cesantías retroactivas. Al cierre de septiembre de 2025, este fondo cuenta con un saldo de \$51.663.628.899, respecto al trimestre anterior el cual disminuyó en un (13.2%).

Tabla 14 Cuentas Acreedoras

Cifras en pesos

Cuentas Acreedoras de Control	30-sep-25	% Par	30-jun-25	% Par	Var. \$	Var%
Acreedoras de Control	51.663.628.899	100,0%	59.540.848.027	100,0%	- 7.877.219.128	-13,2%
Recursos admin. en nombre de terceros	51.663.628.899	100,0%	59.540.848.027	100,0%	- 7.877.219.128	-13,2%
Acreedoras por el contra (Cr)	- 51.663.628.899	100,0%	- 59.540.848.027	100,0%	7.877.219.128	-13,2%
Deudores de Control por el contra (Cr)	- 51.663.628.899	100,0%	- 59.540.848.027	100,0%	7.877.219.128	-13,2%

Fuente: Módulo contable LIMAY - Sistema de Información SI CAPITAL

La siguiente es la discriminación de los conceptos que se contabilizan en el patrimonio autónomo de Cesantías.

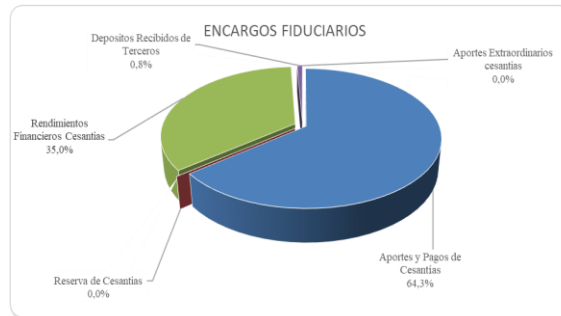
Tabla 15 Composición Encargos fiduciarios

Cifras en pes

Recursos entregados en administración - Encargos fiduciarios	30-sep-25	% Par
Aportes y Pagos de Cesantías	33.202.926.723	64,3%
Reserva de Cesantías	-	0,0%
Rendimientos Financieros Cesantías	18.072.103.894	35,0%
Depositos Recibidos de Terceros	388.381.650	0,8%
Aportes Extraordinarios cesantías	216.633	0,0%
total	51.663.628.899	100,0%

Fuente: Módulo contable LIMAY - Sistema de Información SI CAPITAL

Grafica 6 Detalle Encargos Fiduciarios



SERGIO RENÉ CORTÉS RINCÓN
 Director General
 C.C. No. 79.985.396

MANUEL FERNANDO ISAZA GONZALEZ
 Subdirector Financiero y Administrativo
 C.C. 1.014.179.264


RENÉ ALFREDO MALDONADO DUARTE
 Contador
 C.C. 19.458.767
 T.P. No.47012-T