

## LOS SUSCRITOS GERENTE Y CONTADORA DEL FONDO DE DESARROLLO SOCIAL DE EL RETIRO -FONDESER- NIT 900.198.194

### CERTIFICAN QUE:

Al cierre del período diciembre 31 de 2026, los saldos producto del reconocimiento, medición inicial y posterior de los hechos económicos fueron tomados fielmente de los libros de contabilidad.

La contabilidad se elaboró conforme al Marco normativo de las empresas que no Cotizan en Mercado de Valores, y que no captan ni administran Ahorro del Público, según la Resolución 414 de 2014 de la Contaduría General de la Nación y sus modificaciones.

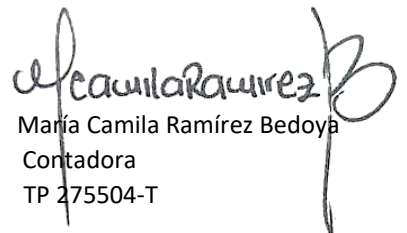
La información revelada en el Conjunto de Estados Financieros refleja en forma fidedigna la situación financiera y económica del Fondo de Desarrollo Social de El Retiro -FONDESER-.

Las afirmaciones contenidas en el Conjunto de Estados Financieros se han verificado

Se dio cumplimiento al control interno en cuanto a la preparación y correcta presentación del Conjunto De Estados Financieros libres de errores significativos.



Carlos Mauricio Yepes Bedoya  
Representante legal



María Camila Ramírez Bedoya  
Contadora  
TP 275504-T

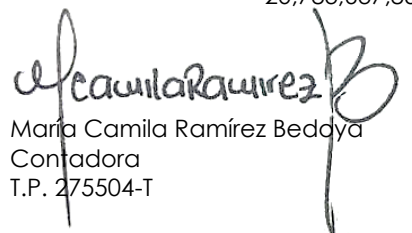
**FONDO DE DESARROLLO SOCIAL DEL MUNICIPIO DE EL RETIRO "FONDESER"**  
**ESTADO DE LA SITUACIÓN FINANCIERA**  
**AL 31 DE DICIEMBRE DE 2024 Y 2025**

(Valores expresados en pesos colombianos)

ACTIVO	Notas	2025	2024
<b>ACTIVO CORRIENTE</b>			
Efectivo y Equivalentes	5	11,976,970,449	7,287,026,552
Deudores comerciales corrientes	6	3,727,292,746	2,363,490,008
impuestos corrientes	6	690,654,217	608,096,217
deudores créditos	7	4,212,991,320	3,675,386,828
<b>TOTAL, ACTIVO CORRIENTE</b>		<b>20,607,908,732</b>	<b>13,933,999,605</b>
<b>ACTIVO NO CORRIENTE</b>			
propiedad planta y equipo	8	11,395,310	11,395,310
otros activos no financieros	9	164,333,808	21,343,600
		175,729,118	32,738,910
<b>TOTAL, ACTIVO NO CORRIENTE</b>		<b>175,729,118</b>	<b>32,738,910</b>
<b>TOTAL, ACTIVO</b>		<b>20,783,637,850</b>	<b>13,966,738,515</b>
<b>PASIVO</b>			
<b>PASIVO CORRIENTE</b>			
beneficios a los empleados	12	219,420,903	181,911,659
cuentas por pagar	10	3,646,488,340	654,915,625
impuestos por pagar	11	2,138,851,297	1,719,831,740
otros pasivos no financieros	13	8,957,619,423	5,094,269,658
<b>TOTAL, PASIVO CORRIENTE</b>		<b>14,962,379,963</b>	<b>7,650,928,682</b>
<b>PASIVO NO CORRIENTE</b>			
Obligaciones financieras			
<b>TOTAL, PASIVO NO CORRIENTE</b>		<b>0</b>	<b>0</b>
<b>TOTAL, DEL PASIVO</b>		<b>14,962,379,963</b>	<b>7,650,928,682</b>
<b>PATRIMONIO</b>			
Capital social	14	1,979,032,581	1,979,032,580
resultado de ejercicios anteriores		3,341,161,794	3,805,123,207
excedente neto del ejercicio		501,063,511	531,654,046
<b>TOTAL, PATRIMONIO</b>		<b>5,821,257,887</b>	<b>6,315,809,833</b>
<b>TOTAL, PASIVO Y PATRIMONIO</b>		<b>20,783,637,850</b>	<b>13,966,738,515</b>



Mauricio Yepes Bedoya  
Representante Legal



María Camila Ramírez Bedoya  
Contadora  
T.P. 275504-T

## FONDO DE DESARROLLO SOCIAL DEL MUNICIPIO DE EL RETIRO "FONDESER"

### ESTADO DE RESULTADO INTEGRAL

AL 30 DE DICIEMBRE DE 2024 Y 2025

(CIFRAS EXPRESADAS EN PESOS COLOMBIANOS)

	NOTAS	2025	2024
<b>INGRESOS</b>			
Ingresos Ordinarios	15	2,472,775,512	<u>4,704,272,156</u>
Otros ingresos ordinarios		1,279,394	1,798,942
<b>TOTAL, COSTO</b>	17	<b>1,307,993,506</b>	<b>2,727,035,893</b>
<b>UTILIDAD BRUTA EN OPERACIÓN</b>		<b>1,166,061,400</b>	<b>1,979,035,205</b>
<b>GASTOS DE OPERACIÓN</b>			
gastos de administración y operación		664,997,888	1,447,381,159
<b>TOTAL, GASTOS</b>		<b>664,997,888</b>	<b>1,447,381,159</b>
<b>UTILIDAD DE OPERACIÓN</b>		<b>501,063,511</b>	<b>531,654,046</b>
<b>IMPUESTO DE RENTA</b>		<b>175,372,228.99</b>	<b>186,078,916</b>
<b>EXEDENTE NETO DEL EJERCICIO</b>		<b>325,691,282.41</b>	<b>345,575,130</b>

  
Mauricio Yepes Bedoya  
Representante Legal

  
María Camila Ramírez Bedoya  
Contadora  
T.P. 275504-T

**FONDO DE DESARROLLO SOCIAL DEL MUNICIPIO DE EL RETIRO "FONDESER"****ESTADO DE CAMBIO EN EL PATRIMONIO****AL 31 DE DICIEMBRE DE 2024 Y 2025**

(CIFRAS EXPRESADAS EN PESOS COLOMBIANOS)

	Capital	Resultados del Ejercicio	Utilidades A disposición	Total
Saldo Diciembre 31 /2024	1,979,032,580	0	0	1,979,032,580
Resultados de Ejercicio 2025	3,805,123,207	531,654,046	0	4,336,777,253
Utilidades Retenidas		0	0	0
Saldo Diciembre 31 /2024	5,784,155,787	531,654,046	0	6,315,809,833
Resultados de Ejercicio 2025	3,341,161,794	501,063,511		3,842,225,306
Saldo Diciembre 31 /2025	9,125,317,581	1,032,717,557	0	10,158,035,139

4,336,777,252

Los suscritos representante legal y contador público certificamos, que hemos verificado previamente las afirmaciones contenidas en estos estados financieros y los mismos han sido tomados fielmente de los libros de contabilidad.

  
Carlos Mauricio Yepes Bedoya  
Representante legal  
María Camila Ramírez Bedoya  
Contadora  
TP275504-T

**FONDO DE DESARROLLO SOCIAL DEL MUNICIPIO DE EL RETIRO "FONDESER"**  
**ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2025**  
(CIFRAS EXPRESADAS EN PESOS COLOMBIANOS)

**FONDO DE DESARROLLO SOCIAL DEL MUNICIPIO DE EL RETIRO**  
**NIT 900198194**

	2025	2024
<b>ACTIVIDADES DE OPERACIÓN</b>		
Utilidad (Perdida) del período	501,063,511	531,654,046
<b>PARTIDAS QUE NO AFECTAN EL EFECTIVO</b>		
Efecto neto de los ajustes	0	(40,000,000)
Depreciación Propiedades Planta y Equipo	0	8,964,412
Provisión impuesta de renta	0	0
<b>EFECTIVO GENERADO EN OPERACIÓN</b>	<b>501,063,511</b>	<b>500,618,458</b>
<b>CAMBIOS EN PARTIDAS OPERACIONALES</b>		
Disminución (aumento) en impuestos	(82,558,000)	34,800,022
Disminución (aumento) en cuentas por cobrar corto plazo	(1,363,802,738)	84,669,305
Disminución (aumento) en diferidos	0	0
Disminución (aumento) en cuentas por cobrar largo plazo	0	12,786,882
Disminución (aumento) en inversiones a largo plazo	0	4,992,191
Aumento (disminución) Proveedores	0	0
Aumento (disminución) Cuentas por Pagar	2,991,572,715	(65,473,005)
Aumento (disminución) impuestos, gravámenes y tasas	419,019,557	(5,829,346)
Aumento (disminución) Obligaciones otros pasivos	3,863,349,765	(1,468,594)
Aumento (disminución) Pasivos estimados	0	0
Aumento (disminución) Otros Pasivos	0	0
<b>SUBTOTAL</b>	<b>5,827,581,299</b>	<b>64,477,455</b>
<b>FLUJO DE EFECTIVO EN OPERACIÓN</b>	<b>6,328,644,811</b>	<b>565,095,913</b>
<b>ACTIVIDADES DE INVERSIÓN</b>		
Compra propiedad, planta y equipo	0	0
<b>FLUJO DE EFECTIVO EN INVERSIÓN</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN</b>		
Aumento (disminución) Obligaciones financieras	0	(36,146,659)
<b>FLUJO DE EFECTIVO EN FINANCIACIÓN</b>	<b>0</b>	<b>(36,146,659)</b>
<b>FLUJO DE EFECTIVO NETO DEL PERIODO</b>	<b>6,328,644,811</b>	<b>528,949,254</b>
Disponible inicio de año	671,428,944	142,479,690
<b>DISPONIBLE FIN DE AÑO</b>	<b>7,000,073,755</b>	<b>671,428,944</b>



Mauricio Yepes Bedoya  
Representante Legal



María Camila Ramírez Bedoya  
Cantadora  
T.P. 275504-T

**RELACIONES FINANCIERAS A DICIEMBRE 31 2025**

	2025	2024
<b>01 ÍNDICE DE LIQUIDEZ</b>		
<u>Activo Corriente</u>	1.38 a 1	1.82 a 1
Pasivo Corriente		
<p>Indica la capacidad de la compañía para responder a sus obligaciones a corto plazo con los activos corrientes</p>		
<b>02 PRUEBA ÁCIDA</b>		
<u>Activo Corriente - Inventarios</u>	1.33 a 1	1.74 a 1
Pasivo Corriente		
<p>Muestra la capacidad de cubrimiento de la Compañía a sus acreedores a corto plazo con sus activos corrientes sin tener en cuenta los inventarios. En nuestro caso es poco significativa teniendo en cuenta que nuestros inventarios son de alta rotación, de fácil realización.</p>		
<b>03 RELACIÓN DE PROPIEDAD</b>		
<u>Patrimonio + Valorizaciones</u>	28.01%	45.22%
Activo Total+ Valorizaciones		
<p>Presenta el porcentaje de propiedad de los accionistas en los activos de la Compañía.</p>		
<b>04 ENDEUDAMIENTO</b>		
<u>Pasivo Total</u>	71.99%	54.78%
Activo Total		
<p>Indica el porcentaje de la Compañía que corresponde a terceros.</p>		
<b>05 RENTABILIDAD DEL PATRIMONIO</b>		
<u>Utilidades Netas</u>	8.61%	8.42%
Patrimonio		

Mide el rendimiento de la inversión de los accionistas en el período

06	UTILIDAD NETA SOBRE VENTAS	39164.14%	29553.71%
07	MARGEN BRUTO DE CONTRIBUCIÓN	91141.71%	110011.06%



Carlos Mauricio Yepes Bedoya  
Representante Legal



María Camila Ramírez  
Bedoya  
Contadora  
T.P. 275504-T

**FONDO DE DESARROLLO SOCIAL DEL MUNICIPIO DE EL RETIRO "FONDESER"  
NIT 900198194-5****REVELACIONES DE LOS ESTADOS FINANCIEROS COMPARATIVOS  
DICIEMBRE 31 2024 VS 2025**

---

NOTAS DE CARÁCTER GENERAL PERIODO DE DICIEMBRE 2024 VS 2025

**NOTA 1. ENTIDAD QUE REPORTA**

EL FONDO DE DESARROLLO SOCIAL DEL MUNICIPIO DEL RETIRO "FONDESER", es un establecimiento público de orden Municipal, con personería jurídica independiente, autonomía administrativa y patrimonio propio; creado a partir del Acuerdo Municipal 03 de 2012 y modificado a través del Acuerdo Municipal 02 de 2018. Su domicilio principal es la CR. 21 #21 -39, Municipio del Retiro, Antioquia. Su actividad económica principal es la 8412, Actividades ejecutivas de la administración pública.

**NOTA 2. BASES DE MEDICION Y PRESENTACIONES UTILIZADA**

FONDESER para el reconocimiento, medición, revelación y presentación de hechos económicos específicos incluyendo en cada capítulo el objetivo de la política, el alcance de la misma, la política contable específica. las políticas para la revelación y presentación de la información, los controles contables que se deben llevar a cabo. Además, se incluye un glosario en el cual se presentan definiciones que permitan al usuario del Manual un mejor entendimiento de los términos utilizados.

**NOTA 3. JUICIOS, ESTIMACIONES, RIESGO, CORRECCIONES DE ERRORES CONTABLES.**

Capacitación permanente para el desarrollo de competencias y actualización del personal involucrado en el proceso contable.

**NOTA 4. RESUMEN DE POLITICAS CONTABLES**

Para el proceso de identificación, clasificación, registro, reconocimiento y revelación de los estados financieros, de "FONDESER" se aplica el marco conceptual de la contabilidad pública y el catálogo de cuentas de plan general de la contabilidad pública, adoptado mediante la Resolución 533 de octubre 8 de 2015. Así mismo las normas y procedimientos establecidos por la Contaduría General de la Nación en materia de registro oficial de los libros, preparación de los documentos soportes y otras normas complementarias.

El presente Manual de Políticas Contables bajo el Régimen de Contabilidad Pública en convergencia con los Estándares Internacionales de Información Financiera, se desarrolla con la finalidad de proveer información precisa para la gerencia, el Estado, empleados, proveedores, consumidores financieros, autoridades de control y vigilancia; generando transparencia y confiabilidad.

**LISTADO DE NOTAS QUE NO APLICAN A LA ENTIDAD**

NOTA 6. INVERSIONES E INSTRUMENTOS DERIVADOS  
 NOTA 9. INVENTARIOS  
 NOTA 11. BIENES DE USO PÚBLICO E HISTÓRICOS Y CULTURALES  
 NOTA 12. RECURSOS NATURALES NO RENOVABLES  
 NOTA 13. PROPIEDADES DE INVERSIÓN  
 NOTA 15. ACTIVOS BIOLÓGICOS  
 NOTA 16. OTROS DERECHOS Y GARANTÍAS  
 NOTA 17. ARRENDAMIENTOS  
 NOTA 18. COSTOS DE FINANCIACIÓN  
 NOTA 19. EMISIÓN Y COLOCACIÓN DE TÍTULOS DE DEUDA  
 NOTA 20. PRÉSTAMOS POR PAGAR  
 NOTA 23. PROVISIONES  
 NOTA 25. ACTIVOS Y PASIVOS CONTINGENTES  
 NOTA 26. CUENTAS DE ORDEN (OTRAS)  
 NOTA 31. COSTOS DE TRANSFORMACIÓN  
 NOTA 32. ACUERDOS DE CONCESIÓN ENTIDAD CONCEDENTE  
 NOTA 33. ADMINISTRACIÓN DE RECURSOS DE SEGURIDAD SOCIAL EN PENSIONES (Fondos de Col pensiones)  
 NOTA 35. IMPUESTO A LAS GANANCIAS  
 NOTA 36. COMBINACIÓN Y TRASLADO DE OPERACIONES  
 NOTA 37. REVELACIONES SOBRE EL ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO

**NOTA 5. EFECTIVO Y EQUIVALENTE DE EFECTIVO**

Representan inversiones a corto plazo de alta liquidez que son fácilmente convertibles en efectivo y que están sujetas a un riesgo poco significativo de cambios en su valor, se registran al valor de la transacción y se presentan en la moneda funcional en Colombia que es el peso colombiano.

DESCRIPCIÓN	2024	2025
CAJA	2.840.000	0
CUENTA CORRIENTE	631.821.19	5,227,264,859.28
CUENTA AHORROS	2,363,490,008	6.749.705.590,18
<b>TOTAL, EFECTIVO Y EQUIVALENTE</b>	<b>7,283,794,730.81</b>	<b>11,976,970,449.46</b>

**NOTA 6. CUENTAS POR COBRAR**

Representan derechos a favor del FONDO DE DESARROLLO SOCIAL DEL MUNICIPIO DEL RETIRO "FONDESER" originadas en el desarrollo de sus actividades por prestación de servicios, de las cuales se espera a futuro la entrada de un flujo financiero fijo o determinable, a través de efectivo, equivalentes al efectivo u otro instrumento.

DESCRIPCIÓN	2024	2025
CUENTAS POR COBRAR SERVICIOS	2,356,198,007.70	3,720,000,745.70
CUENTAS POR COBRAR IMPUESTOS	7,292,000	364,543,836
<b>TOTAL, DEUDORES</b>	<b>2,363,490,007.70</b>	<b>3,727,292,745.70</b>

#### NOTA 7. PRESTAMOS POR COBRAR

Están representados por los derechos de cobro por los créditos otorgados por el fondo según las diferentes líneas de crédito.

Se reconocerá un deterioro de cuentas por cobrar, individualmente si existe evidencia objetiva del deterioro, como consecuencia de la existencia de riesgo debidamente documentado tales como el vencimiento del periodo normal del crédito. Se mantiene el deterioro acumulado de las cuentas por cobrar por conciliación de los módulos contable y fiscal, esto debido a que se llegaron a acuerdos con los usuarios que tenían vencimientos altos.

DESCRIPCIÓN	2024	2025
PRESTAMOS EDUCATIVOS	80.854.594	59.948.300
VIVIENDA	2.809.240.090	3.181.960.273.08
CONSUMO CON TIGO	0	0
AGROPECUARIOS	21.952.516	6.350.260
MICRO FRANQUICIAS	0	0
LIBRE INVERSION	448.847.205	556.960.092.90
INDUSTRIA Y COMERCIO	539.662.851	777.959.966
RESPALDO	51.436.781	41.392.944
DETERIORO ACUMULADO DE PRESTAMOS	(394.966.184.58)	(411.990.437.17)
<b>TOTAL, DEUDORES PRESTAMOS POR COBRAR</b>	<b>3.951.994.037</b>	<b>4.212.991.319.81</b>

#### NOTA 8. PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO

Aplica para los activos tangibles que EL FONDO DE DESARROLLO SOCIAL DEL RETIRO "FONDESER" mantiene para su uso en la prestación de servicios, y con propósitos administrativos y espera usar durante más de un (1) período.

Las partidas de propiedades, planta y equipo se miden al costo menos la depreciación acumulada y cualquier pérdida por deterioro del valor acumulado, en el caso que existan. El costo del activo incluye los desembolsos directamente atribuibles a su ubicación en el lugar y en las condiciones necesarias para que pueda operar de la forma prevista por la administración de la empresa.

La depreciación se registra para distribuir el costo de los activos menos sus valores residuales a lo largo de su vida útil estimada, aplicando el método de la línea recta. Los activos cuyo valor de adquisición es de menor cuantía, por valor de un millón novecientos mil doscientos pesos (\$1.900.200), se deprecian totalmente en el mismo año.

Los gastos de reparación y mantenimiento se registran en el estado de resultados o se capitalizan de acuerdo a su cuantía y al efecto de las mismas sobre la vida del activo o su posible incremento en su valor comercial. No tenemos compras nuevas de activos y se debe realizar ajuste de depreciación de los últimos activos.

DESCRIPCIÓN	2024	2025
PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO	11.395.310	8.767.670
DEPRECIACIÓN ACUMULADA	(18.962.234)	(16.266.747.)
<b>TOTAL, PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO</b>	<b>11.395.310</b>	<b>8.767.670</b>

#### NOTA 9. ACTIVOS INTANGIBLES

Aplica para los activos intangibles, provenientes de los bienes identificables, de carácter no monetario y sin apariencia física, sobre los cuales FONDESER tiene el control, esperar obtener beneficios económicos futuros y puede realizar mediciones fiables.

Corresponden a programas informáticos adquiridos que se registran al costo menos la amortización acumulada y las pérdidas por deterioro acumuladas.

Se amortizan a lo largo de la vida estimada de diez años empleando el método lineal. Si se produce un cambio significativo en la tasa de amortización, vida útil o valor residual de un activo intangible, se revisa la amortización de ese activo de forma prospectiva para reflejar las nuevas expectativas.

La amortización se registra para distribuir el costo de los activos menos sus valores residuales a lo largo de su vida útil estimada, aplicando el método de la línea recta.

DESCRIPCIÓN	2024	2025
SOFTWARE	21.343.600	164.333.807.65
<b>TOTAL INTANGIBLES</b>	<b>21.343.600</b>	<b>164.333.807.65</b>

#### NOTA 10. CUENTAS POR PAGAR

Registran las obligaciones adquiridas con terceros, diferentes a entidades financieras originadas en el desarrollo de sus actividades y se espera a futuro, la salida de un flujo financiero fijo o determinable.

Se revelan en función de los hechos que originan la obligación, tales como, adquisición de bienes y servicios, transferencias, avances y anticipos.

Los pasivos o activos por impuestos se calculan sobre la base de las normas tributarias vigentes. Las consignaciones por identificar se tienen hasta que entregan el soporte de la consignación y se descuenta de esta cuenta.

#### **NOTA 11. IMPUESTOS POR PAGAR**

Corresponde a deudas por concepto de impuesto IVA, pero es de aclarar que adicional existe un saldo a favor por este mismo concepto el cual debe tenerse en cuenta en las presentaciones mensuales en caso de tenerse para que sea disminuida directamente en su presentación ya que la naturaleza de la entidad no permite solicitar devoluciones de estas.

#### **NOTA 12. BENEFICIOS A LOS EMPLEADOS**

Corresponde a las obligaciones adquiridas por la empresa como resultado de los servicios prestados por los empleados dentro del periodo contable, y cuya obligación de pago vence dentro de los 12 meses. Estos beneficios se miden por el valor que se espera pagar, después de deducir cualquier pago anticipado si lo hubiera.

#### **NOTA 13. OTROS PASIVOS**

Son los ingresos recibidos por anticipado por contratos en administración pendientes de facturar y consignaciones por identificar de recaudos que aún no ha sido posible encontrar el deudor que ha realizado dichos pagos.

#### **NOTA 14. PATRIMONIO**

Está conformado por las cuentas que representan los bienes y derechos de la Entidad. El capital social corresponde al capital aportado para su creación, el Resultado de ejercicio anterior corresponde a la utilidad generada en periodos fiscales anteriores y resultado del Ejercicio corresponde a la utilidad y/o pérdida al 31 de agosto de 2024; para este período el resultado es positivo, ya que ha sido superiores los ingresos a los costos y gastos.

#### **NOTA 15. INGRESOS**

Comprende el valor razonable de los intereses derivados de los préstamos realizados por el Fondo. Los ingresos son reconocidos en la medida que los beneficios económicos fluyan hacia la entidad y puedan medirse con fiabilidad.

Adicionalmente también comprende la generación de ingresos por prestación de servicios y contratos por administración delegada con las el Municipio de El Retiro.

**NOTA 16. GASTOS**

Se reconocerá como un gasto, cuando se genere la obligación de hacer un pago tras haber recibido un beneficio, un bien, o un servicio, directo o indirecto para el desarrollo de la entidad. Se registran en la medida que ocurran los hechos económicos y sociales en el período contable correspondiente.

**NOTA 17. COSTOS DE VENTA**

Los costos en que incurre la entidad ocasionados en el desarrollo del objeto social para la prestación de servicios y se registran sobre la base de causación.

Los costos de venta se reconocen en el momento en que el servicio es prestado e incluyen las erogaciones que están asociadas directamente con la prestación del mismo. Por su parte, los gastos se reconocen en la medida que se haya incurrido en ellos.

DESCRIPCIÓN	2024	2025
COSTOS DE VENTA	2.727.035.892.70	1.307.993.506

  
Carlos Mauricio Yepes Bedoya  
Representante legal  
María Camila Ramírez Bedoya  
Contadora  
TP 275504-T