

## FONDOS DE EMPLEADOS GAS NATURAL - FAGAS POLÍTICAS CONTABLES, NOTAS EXPLICATIVAS Y REVELACIONES A LOS ESTADOS FINANCIEROS PARA EL AÑO QUE TERMINA EL 31 DE DICIEMBRE DE 2023 Y 2022

### 1. ENTIDAD REPORTANTE

El Fondo de Empleados Gas Natural “FAGAS”, fue constituido de acuerdo con las Normas del Departamento Administrativo Nacional de Cooperativas “DANCOOP” hoy DANSOCIAL por la resolución No.1147 del 8 de Mayo de 1990, y tiene por objeto principal el Ahorro y crédito a los asociados, los cuales son empleados de las entidades incluidas en el Estatuto. Su domicilio principal se encuentra en la ciudad de Bogotá.

El objeto social de la Entidad es fomentar el ahorro de sus Asociados, con miras a generar recursos destinados principalmente a contribuir en la solución de sus necesidades, mediante el suministro de créditos en diversas modalidades, la prestación de diferentes servicios de carácter social a sus Asociados y sus familias y, estrechar los vínculos de ayuda mutua, solidaridad y compañerismo entre sus Asociados.

### 2. BASES DE ELABORACIÓN DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

#### 2.1. Marco Normativo de preparación de los estados financieros.

Los Estados Financieros (Estado de Situación Financiera, Estado de Resultados, Estado de Cambios den el Patrimonio y Flujo de Efectivo), presentan cifras correspondientes al año 2023, comparado con el año inmediatamente anterior (Año 2022), dado que su período tiene la misma duración y guardan relación tanto en la estructura del plan de cuentas, dinámica como también en la información financiera que permite hacer los comparativos para su análisis correspondiente.

Estos estados financieros individuales se han elaborado integralmente de conformidad con la Norma Internacional de Información Financiera para Pequeñas y Medianas Entidades (NIF para las PYMES) emitida por el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad, que corresponden al anexo 2.1.del Decreto Único Reglamentario 2420 de 2015 y en forma complementaria a la parte pertinente las excepciones consagradas del Decreto 2496 de 2015, expedidos por el Ministerio de Comercio, Industria y Turismo que reglamentan la ley 1314 de 2009.

Están presentados en pesos colombianos, que es la moneda funcional en el país. La presentación de los estados financieros de acuerdo con las NIF para las PYMES exige la determinación y la aplicación consistente de políticas contables a transacciones y hechos. Las políticas contables más importantes de FAGAS se establecen en la nota 3.

En algunos casos, es necesario emplear estimaciones y otros juicios profesionales para aplicar las políticas contables de la entidad. Los juicios que la administración haya efectuado en el proceso de aplicar las políticas contables de FAGAS y que tengan la mayor relevancia sobre los importes reconocidos en los estados financieros se establecen en la nota 2.4. De igual manera, FAGAS ha dado cumplimiento a lo regulado en la Circular Externa 09 de 2017 expedida por la Supersolidaria.

#### 2.2. Aspectos Legales: FAGAS aplica la normativa vigente para el sector solidario en especial las siguientes:

- Decreto 1481 de 1989 modificado por ley 1391 de 2010
- Ley 79 de 1988
- Ley 454 de 1998
- Circular Básica jurídica y la Circular Básica Contable y Financiera, de la Superintendencia de Economía Solidaria en los apartes que le son aplicables y no entran en conflicto con el nuevo estándar contable.
- Decreto 962 de 2018 expedido por el Ministerio de Hacienda y Crédito Público, el cual conlleva a la modificación de los estatutos en temas relacionados con la Asamblea, funciones y requisitos para los directivos y el revisor fiscal, entre otros.
- Decreto 704 de 2019.

#### 2.3. Aspectos tributarios

FAGAS, no es contribuyente del impuesto a la renta y complementarios, tal y como se regula en el artículo 145 de la ley 1819 de 2016 que modifica el artículo 23 del Estatuto Tributario Nacional, razón por la cual no se desarrollan políticas contables referidas al impuesto a las ganancias o impuestos diferidos.

FAGAS, es agente de retenedor a título de renta y complementarios y de industria y comercio. En relación con los ingresos derivados de comisiones o retornos es responsable del impuesto al valor agregado IVA.

## FONDOS DE EMPLEADOS GAS NATURAL - FAGAS POLÍTICAS CONTABLES, NOTAS EXPLICATIVAS Y REVELACIONES A LOS ESTADOS FINANCIEROS PARA EL AÑO QUE TERMINA EL 31 DE DICIEMBRE DE 2023 Y 2022

FAGAS, es responsable del impuesto de Industria y Comercio en la ciudad de Bogotá, con ocasión de las operaciones gravadas que ejerza dentro del distrito. De igual manera del gravamen a los movimientos financieros GMF sobre los depósitos de sus asociados.

### 2.4. Estimaciones contables

Las estimaciones contables son mediciones aprobadas por la administración del fondo de empleados, realizadas con base en juicios fundamentados en información disponible, en las que existe un grado de incertidumbre, ya sea en su cuantía o vencimiento. Este tema se encuentra dentro del manual de políticas contables adoptado por FAGAS.

Dentro del fondo de empleados se han estimado los siguientes cálculos: vida útil y tasas de depreciación de propiedades, planta y equipo, vida útil y tasas de depreciación de activos intangibles, cálculos para el reconocimiento de los fondos sociales pasivos y provisiones al cierre del periodo contable de 2023, temas que serán revelados en cada resultado económico de los rubros enunciados anteriormente.

### 2.5. Estados financieros del periodo 2023

El conjunto completo de estados financieros de FAGAS al cierre del periodo fiscal 2023 comprende:

1. Estado de situación financiera
2. Estado de resultados
3. Estado de cambios en el patrimonio
4. Estado de flujos de efectivo
5. Notas a los estados financieros.

#### 2.5.1. Estado de situación financiera

La situación financiera de FAGAS es la relación entre los activos, los pasivos y el patrimonio en una fecha concreta, donde se presentan los siguientes temas:

- a. **Un activo** es un recurso controlado por la entidad como resultado de sucesos pasados, del que la entidad espera obtener, en el futuro, beneficios económicos.
- b. **Un pasivo** es una obligación presente de la entidad, surgida a raíz de sucesos pasados, al vencimiento de la cual, y para cancelarla, la entidad espera desprenderse de recursos que incorporan beneficios económicos.
- c. **Patrimonio** es la parte residual de los activos de la entidad, una vez deducidos todos sus pasivos

El Patrimonio es el residuo de los activos reconocidos menos los pasivos reconocidos.

El detalle de cada componente de la situación financiera se detalla en las políticas contables de la entidad.

#### 2.5.2. Estado de resultados

El rendimiento financiero es la relación de los ingresos y de los gastos de la entidad durante el periodo de presentación del reporte, que inicia el 1 de enero y finaliza el 31 de diciembre de cada año, resultado final que se denomina excedente.

El método de elaboración del Estado de Resultados es por Naturaleza, presenta las partidas que conforman el resultado de la entidad de acuerdo con su naturaleza, y no los redistribuirá atendiendo las diferentes funciones que se desarrollan en la entidad (no se clasifican como gastos administrativos, de ventas o costos de ventas).

## FONDOS DE EMPLEADOS GAS NATURAL - FAGAS POLÍTICAS CONTABLES, NOTAS EXPLICATIVAS Y REVELACIONES A LOS ESTADOS FINANCIEROS PARA EL AÑO QUE TERMINA EL 31 DE DICIEMBRE DE 2023 Y 2022

### 2.5.3. Estado de cambios en el patrimonio

El estado de cambios en el patrimonio presenta el resultado del periodo sobre el que se informa de FAGAS, las partidas de ingresos y gastos reconocidas en el otro resultado integral para el periodo, los efectos de los cambios en políticas contables y las correcciones de errores reconocidos en el periodo, y los importes de las inversiones hechas, y los dividendos y otras distribuciones recibidas, durante el periodo por los inversores en patrimonio.

### 2.5.4. Estado de flujos de efectivo

El estado de flujos de efectivo proporciona información sobre los cambios en el efectivo y equivalentes al efectivo de FAGAS durante el periodo sobre el que se informa, mostrando por separado los cambios según procedan de actividades de operación, actividades de inversión y actividades de financiación.

FAGAS en la elaboración de los flujos de efectivo utiliza el método indirecto, el cual calcula los flujos de efectivo de las actividades de operación ajustando los resultados por los efectos de los ingresos y gastos que no requirieron uso de efectivo, por todo tipo de partidas de pago diferido y acumulaciones (o devengos) correspondientes a cobros y pagos de operaciones pasadas o futuras, y por las partidas de ingresos o gastos asociadas con flujos de efectivo de actividades de inversión o de financiación.

### 2.5.5. Notas a los estados financieros

Las notas contienen información adicional a la presentada en el estado de situación financiera, estado del resultado integral, estado de resultados, estado de resultados, estado de cambios en el patrimonio, y estado de los flujos de efectivo. Las notas proporcionan descripciones narrativas o desagregaciones de partidas presentadas en esos estados e información sobre partidas que no cumplen las condiciones para ser reconocidas en ellos.

### 2.6. Hechos ocurridos después sobre el periodo que se informa:

Son aquellos hechos favorables o desfavorables, que se han producido entre el final del periodo sobre el que se informa y la fecha de autorización de los estados financieros para su publicación, por ejemplo: resolución a litigios judiciales, identificación de la pérdida de valor de activos, descubrimientos de fraudes o errores materiales que muestren que los estados financieros puedan ser corregidos y reexpresados.

A la fecha de publicación de las notas a los estados financieros no se presentan hechos relevantes sobre el periodo informado.

### 2.7. Cumplimiento de obligaciones

FAGAS ha cumplido a cabalidad con sus obligaciones ante Asociados, Trabajadores, Proveedores y el Estado sin presentar pasivo y otro tipo de deudas a cargo con algún tipo de mora.

### 2.8. Fecha de autorización de los estados financieros

Los Estados Financieros del periodo 2022 han sido aprobados en la Asamblea Ordinaria del año 2023, según consta en al respectiva acta.

## 3. PRINCIPALES POLÍTICAS Y PRÁCTICAS CONTABLES

### ACTIVOS

#### **Instrumentos Financieros Referencia Normativa Sección 11 NIF para PYMES**

**Instrumentos Financieros.** Un instrumento financiero es un contrato que da lugar a un activo financiero de una entidad y a un pasivo financiero o a un instrumento de patrimonio de otra.

## FONDOS DE EMPLEADOS GAS NATURAL - FAGAS POLÍTICAS CONTABLES, NOTAS EXPLICATIVAS Y REVELACIONES A LOS ESTADOS FINANCIEROS PARA EL AÑO QUE TERMINA EL 31 DE DICIEMBRE DE 2023 Y 2022

### Activos Financieros en FAGAS

- Efectivo y equivalentes al efectivo
- Inversiones
- Cartera de créditos
- Cuentas por cobrar

### Pasivos Financieros en FAGAS

- Obligaciones financieras
- Depósitos de Asociados
- Cuentas por pagar

**Instrumento de Patrimonio.** Es un contrato que evidencia un interés residual en los activos de la entidad luego de deducir todos sus pasivos.

**Instrumentos Financieros Básicos.** FAGAS dará aplicación para sus activos y pasivos financieros la sección 11, agrupándolos como instrumentos financieros básicos.

**Deterioro.** La pérdida por deterioro es la cantidad por la cual el valor en libros de un activo excede su precio de venta menos los costos para comprarlo o venderlo, es decir que se pierde la calidad del activo de ser recuperable.

### Medición Inicial

Al reconocer inicialmente un activo o un pasivo financieros, FAGAS, los medirá al precio de la transacción (incluidos los costos de transacción excepto en la medición inicial de los activos y pasivos financieros que se miden al valor razonable con cambios en resultados) excepto si el acuerdo constituye, en efecto, una transacción de financiación.

### Medición posterior

Al final de cada periodo sobre el que se informa, una entidad medirá los instrumentos financieros de la siguiente forma, sin deducir los costos de transacción en que pudiera incurrir en la venta u otro tipo de disposición:

### Excepción en la aplicación del marco normativo de NIF para Pymes sección 11 Instrumentos Financieros

De acuerdo con lo regulado en el artículo **1.1.4.5.2. del decreto 2496 de 2015**, 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 créditos y su deterioro previsto en la Sección 11.**

En tal sentido, la cartera de crédito y sus componentes no serán medidos al costo amortizado para la preparación de los estados financieros y el deterioro de estos instrumentos financieros será calculado y reconocido bajo los criterios regulados por la Supersolidaria en la Circular Básica Contable y Financiera.

Por otra parte, el reglamento de crédito incorpora las diferentes líneas de crédito, así como sus condiciones, detalles del proceso de otorgamiento, garantías, seguros, entre otros.

### Deterioros de cartera

Las organizaciones solidarias deberán constituir los siguientes deterioros de cartera:

**FONDOS DE EMPLEADOS GAS NATURAL - FAGAS**  
**POLÍTICAS CONTABLES, NOTAS EXPLICATIVAS Y REVELACIONES A LOS ESTADOS FINANCIEROS**  
**PARA EL AÑO QUE TERMINA EL 31 DE DICIEMBRE DE 2023 Y 2022**

**Deterioro General**

FAGAS deberá constituir como mínimo una provisión general del uno por ciento (1%) sobre el total de la cartera de créditos bruta. La decisión de constituir un deterioro general superior al mínimo exigido corresponderá a una política adoptada por la junta directiva.

**Deterioro Individual**

Por otra parte, de FAGAS deberá mantener en todo tiempo un deterioro individual para la protección de sus créditos mínimo en los porcentajes que se relacionan en la tabla que se presenta a continuación. La decisión de constituir una provisión individual superior al mínimo exigido corresponderá a una política adoptada por la junta directiva.

	CONSUMO	
	DÍAS	PROVISIÓN
A	0-30	0%
B	31-60	1%
C	61-90	10%
D	91-180	20%
E	181-360	50%
	>360	100%

**Baja en cuentas de cartera de crédito**

En términos generales, para el castigo de cartera se debe proceder en primera instancia a la constitución del 100% de las provisiones del valor 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. Se deberán cumplir los requisitos señalados por la Supersolidaria en la Circular Básica Contable y Financiera.

**Baja en cuentas de los activos Financieros diferentes a Cartera de Créditos**

Una entidad dará de baja en cuentas un activo financiero solo cuando:

- a. Prescriban o se liquiden los derechos contractuales sobre los flujos de efectivo del activo financiero
- b. FAGAS transfiera sustancialmente a terceros todos los riesgos y ventajas inherentes a la propiedad del activo financiero
- c. La pérdida de la capacidad total del instrumento de ser realizable previa certificación de la persona encargada de los procesos de cobranza en el fondo de empleados.

## FONDOS DE EMPLEADOS GAS NATURAL - FAGAS POLÍTICAS CONTABLES, NOTAS EXPLICATIVAS Y REVELACIONES A LOS ESTADOS FINANCIEROS PARA EL AÑO QUE TERMINA EL 31 DE DICIEMBRE DE 2023 Y 2022

### Efectivo y equivalentes al efectivo

Este grupo comprende los activos de alta liquidez y de mayor realización o disponibilidad inmediata que posee la entidad

En este activo financiero se incluyen:

- Caja menor
- Caja general
- Cuentas bancarias ahorros y corriente
- Fondos específicos
- Otros productos colocados en entidades del sector financiero o cooperativo que tengan la naturaleza de disponible a la vista

### Fondo de Liquidez

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.

El Fondo de Liquidez busca mantener constantemente unos depósitos permanentes como reserva que implica no disponer de esas sumas depositadas sino en caso de eventuales retiros inesperados de captaciones; por lo tanto, el uso extraordinario de los recursos del Fondo de liquidez deberá justificarse plenamente.

La base para calcular el Fondo de Liquidez será tomando el valor total de los depósitos aplicando los siguientes porcentajes:

Ahorros permanentes con retiro o cruce parcial	10%
CDAT, contractuales y a la vista	10%

El componente de aporte social patrimonial no hace parte del grupo de depósitos, por tanto, no hace base para el fondo de liquidez.

### Inversiones

Comprenden los excesos de tesorería de aquellos recursos que no están colocados en Cartera de Créditos, en diferentes entidades del sector financiero o cooperativo.

Las inversiones 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 valores o títulos de deuda y valores o títulos participativos. En todo caso, FAGAS únicamente hará las inversiones de sus excesos de tesorería y del fondo de liquidez en entidades con calificación superior a A.

### Inversiones en entidades solidarias

FAGAS como entidad de economía solidaria tiene la oportunidad de hacer parte de entidades del mismo sector tales como asociaciones, cooperativas de segundo grado o superior, etc., la forma de hacer parte de estas entidades es a través del pago periódico de aportes sociales o de contribuciones, estas operaciones están limitadas a su vínculo en las entidades, por lo que los valores de estas aportaciones solo se podrán recuperar por retiro o liquidación de estas.

## FONDOS DE EMPLEADOS GAS NATURAL - FAGAS

### POLÍTICAS CONTABLES, NOTAS EXPLICATIVAS Y REVELACIONES A LOS ESTADOS FINANCIEROS PARA EL AÑO QUE TERMINA EL 31 DE DICIEMBRE DE 2023 Y 2022

#### **Medición de las Inversiones**

La valoración de las inversiones tiene como objetivo fundamental el cálculo, el registro contable y la revelación al mercado del valor o precio justo de intercambio al cual determinado valor o título, podría ser negociado en una fecha determinada, de acuerdo con sus características particulares y dentro de las condiciones prevalecientes en el mercado en dicha fecha.

El método de valoración de las inversiones de FAGAS es el del costo menos el valor del deterioro respectivo de presentarse.

Al cierre el periodo informado no se tienen otras inversiones que deban medirse a valor razonable o al costo amortizado.

#### **Deterioro de las inversiones**

El deterioro de las inversiones será reconocido en el resultado de la siguiente manera:

1. Cuando se genere una pérdida directa en el producto de inversión, esta se reconocerá directamente en el resultado contra un menor valor del valor de esta.
2. Cuando haya una incertidumbre en la capacidad del activo de ser recuperable por parte de FAGAS, se empezará a registrar un deterioro en alícuotas mensuales iguales por un lapso de 12 meses hasta completar el valor total del capital de la inversión si no se presenta una recuperación del producto.

#### **Cartera de Créditos**

Se reconocen en este rubro los créditos otorgados y desembolsados por FAGAS, bajo las distintas modalidades reglamentadas por la Junta Directiva y en desarrollo del giro especializado de cada una de ellas.

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 de los riesgos crediticios, la clasificación del crédito, la mora, el tipo de garantía y el tipo de crédito, y la modalidad de pago sea por libranza o sin libranza.

#### **Conceptos que hacen parte de la Cartera de Cartera de Crédito**

FAGAS, en su estructura de la cartera de crédito tendrá en cuenta los siguientes componentes:

- Capital del crédito
- Intereses corrientes
- Intereses de mora
- Deterioro de la cartera

#### **Créditos aprobados No Desembolsados**

El reconocimiento de las operaciones crediticias en FAGAS, únicamente se podrán llevar a cabo cuando el asociado efectivamente reciba el desembolso de los recursos.

## FONDOS DE EMPLEADOS GAS NATURAL - FAGAS POLÍTICAS CONTABLES, NOTAS EXPLICATIVAS Y REVELACIONES A LOS ESTADOS FINANCIEROS PARA EL AÑO QUE TERMINA EL 31 DE DICIEMBRE DE 2023 Y 2022

### Reestructuraciones y novaciones

FAGAS podrá de acuerdo con su reglamentación interna llevar a cabo operaciones de reestructuración y de novación, las cuales se regirán bajo las leyes en materia civil y comercial, de igual manera se tomarán en cuenta las instrucciones que sobre el particular regule la Superintendencia de Economía Solidaria.

### Clasificación de Créditos

FAGAS, de acuerdo con los respectivos estudios que lleve a cabo la Junta Directiva, podrá crear y reglamentar diferentes líneas de crédito a fin de satisfacer las necesidades de los asociados, que deberá estar debidamente reglamentada en el acuerdo de crédito.

### Bienes recibidos en dación de pago

En caso de que un asociado luego de agotadas las acciones de cobro, pague finalmente sus obligaciones con un bien en dación de pago, este será reconocido por su valor razonable a la fecha de la entrega y tomará la siguiente aplicación de acuerdo con la decisión que la Junta Directiva tenga referente a su destinación: disponible para la venta, para uso de la entidad o para obtener una renta del mismo.

### Cuentas por cobrar

Registra los importes pendientes de cobro tales como los rendimientos derivados en operaciones complementarias en desarrollo del objeto social, pagos por cuenta de asociados u otras personas, deudores patronales, por los ingresos pendientes de cobro, promesas de compraventa, dividendos y participaciones, anticipos de contratos y proveedores, y honorarios, entre otros.

En lo referente a las cuentas por cobrar a las diferentes pagadurías estas se reconocerán en los estados financieros, tomando como premisa los acuerdos que se tienen con cada entidad, el producto se considerará en mora cuando luego de treinta (30) días de incorporado no se haya recibido el pago, en tal sentido se aplicará el siguiente régimen de deterioros:

30 días de mora 10%

60 días de mora 20%

90 días de mora 50%

180 días de mora 100%

Los servicios o convenios que FAGAS lleve a cabo se podrán reconocer como cuenta por cobrar, siempre y cuando su causación y recuperación no tenga un periodo superior a 90 días, en caso de que esta situación se presente se le dará tratamiento de cartera de crédito.

Dentro de las actividades que FAGAS realiza, las partidas reconocidas como cuentas por cobrar no tienen el carácter de financiero, dado que su vigencia no debe ser superior a 30 días desde su causación hasta su pago.

### Propiedades, Planta y Equipo (Sección 17 NIF para Pymes)

Son los activos tangibles que cumplen las siguientes condiciones:

- a. Son tenidos para uso en la producción o en el suministro de bienes o servicios, para alquiler a otros, o para propósitos administrativos



## FONDOS DE EMPLEADOS GAS NATURAL - FAGAS

### POLÍTICAS CONTABLES, NOTAS EXPLICATIVAS Y REVELACIONES A LOS ESTADOS FINANCIEROS PARA EL AÑO QUE TERMINA EL 31 DE DICIEMBRE DE 2023 Y 2022

- b. Se espera que sean usados durante más de un periodo

#### **Medición inicial**

Todo elemento de propiedades, planta y equipo, que cumpla las condiciones para ser reconocido como un activo, se valorará por su costo.

#### **Medición posterior al reconocimiento inicial**

La entidad hará la medición posterior de las propiedades, planta y equipo con el modelo del costo para los bienes muebles, en el caso de los inmuebles hará la medición con base en el modelo de revaluación. Con posterioridad al reconocimiento inicial como activo, todos los bienes muebles que formen parte de los elementos de las propiedades, planta y equipo, deben ser contabilizados a su costo.

#### **Depreciación**

Para efectos de la depreciación se aplicará el Método de la Línea Recta. El cargo por depreciación de cada periodo se reconocerá en el resultado del periodo, salvo que se haya incluido en el importe en libros de otro activo. El importe depreciable de un activo se distribuirá de forma sistemática a lo largo de su vida útil; utilizando las siguientes tasas de referencia:

Equipos de cómputo	3 años
Equipo de oficina	3 años
Muebles	10 años
Inmuebles	30 años

Por otra parte, se reconocerán directamente en el resultado la adquisición de bienes para uso de la entidad, cuando su costo sea inferior a dos (2) SMMLV.

#### **Deterioro de propiedades, planta y equipo**

En cada fecha sobre la que se informa, FAGAS aplicará la Sección 27 Deterioro del Valor de los Activos para determinar si una partida o un grupo de partidas de propiedades, planta y equipo ha visto deteriorado su valor y, en tal caso, cómo reconocer y medir la pérdida por deterioro del valor.

## **PASIVOS**

### **Instrumentos Financieros (Sección 11 NIF para PYMES)**

#### **Obligaciones financieras**

Este componente de los estados financieros incorpora las obligaciones contraídas por la entidad mediante la obtención de recursos provenientes de bancos y otras entidades del país bajo la modalidad de créditos directos y utilización de líneas de crédito establecidas para ser aplicada a fines específicos, o por descubiertos en cuentas corrientes bancarias (Sobregiros). Se clasifican en obligaciones corrientes, las que se deben surtir en un periodo inferior a un año, por otra

## FONDOS DE EMPLEADOS GAS NATURAL - FAGAS POLÍTICAS CONTABLES, NOTAS EXPLICATIVAS Y REVELACIONES A LOS ESTADOS FINANCIEROS PARA EL AÑO QUE TERMINA EL 31 DE DICIEMBRE DE 2023 Y 2022

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, siendo la tasa de referencia la certificada por la Superfinanciera.

### Depósitos 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, a la vista o permanente, captados de los asociados.

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, esto en cumplimiento con lo regulado en el decreto ley 1481 de 1998. El reconocimiento de los intereses a los ahorros será regulado mediante el respectivo acuerdo por parte de la Junta Directiva.

Para la aplicación de la medición posterior los ahorros a la vista, contractuales y permanentes serán medidos a valor nominal, los productos CDAT serán medidos al costo amortizado utilizando como tasa de referencia la misma con la cual se captó del producto.

### Cuentas por pagar

Reconoce importes causados y pendientes de pago, tales como comisiones y honorarios por servicios, sumas recibidas en virtud de la relación contractual establecida en promesas de compraventa y dineros adeudados a proveedores por convenios de bienes y servicios a ser utilizados por la administración del fondo o para beneficiar a los asociados, así como las retenciones en la fuente a título de renta, el gravamen a los movimientos financieros y de industria y comercio pendientes por pagar.

Por estos conceptos la administración tiene la política de pagar dentro del mismo mes sus obligaciones, razón por la cual no hay reconocimiento de componentes financieros entre la fecha de su causación y pago.

### Provisiones y contingencias (Sección 21 NIF para PYMES)

#### Provisiones y contingencias

**Provisión.** Una provisión es un pasivo en el que existe incertidumbre acerca de la cuantía de desembolsos futuros o del vencimiento.

**Pasivo contingente.** Una obligación posible, surgida a raíz de sucesos pasados, cuya existencia ha de ser confirmada sólo por la ocurrencia, o en su caso por la no ocurrencia, de uno o más eventos inciertos en el futuro, que no están enteramente bajo el control de la entidad, o bien, aquellos posibles pasivos que no cumplen los criterios necesarios para reconocerse como provisión.

También abarca una obligación presente, surgida a raíz de sucesos pasados, que no se ha reconocido contablemente debido a que:

- No es probable que la entidad tenga que satisfacerla, desprendiéndose de recursos que incorporen beneficios económicos, o bien
- El valor de la obligación no puede ser medido con la suficiente fiabilidad.

**FONDOS DE EMPLEADOS GAS NATURAL - FAGAS**  
**POLÍTICAS CONTABLES, NOTAS EXPLICATIVAS Y REVELACIONES A LOS ESTADOS FINANCIEROS**  
**PARA EL AÑO QUE TERMINA EL 31 DE DICIEMBRE DE 2023 Y 2022**

**Criterios para la medición y reconocimiento de una provisión o la revelación de un pasivo contingente:**

<b>Análisis de la evidencia disponible</b>	<b>Provisión</b>	<b>Pasivo contingente</b>
Probabilidad de existencia de la obligación actual > 50%	Si la estimación es fiable, se dotará provisión	Si la estimación no es fiable, se informará en la memoria (NEF)
Probabilidad de existencia de la obligación actual < 50%	No se dotará provisión	Se informará en la memoria (NEF)
Probabilidad de existencia de la obligación actual remota	No se dotará provisión	No se informará en la memoria (NEF)

**Fondos Sociales**

Reconoce el valor de los recursos apropiados de los excedentes del ejercicio anterior, por decisión de la Asamblea General, y con cargo a resultados de actividades como bonos de donación y/o aportación directa de los asociados, que dadas sus características no corresponde a un pasivo y se reconoce dentro de la información financiera como una provisión, razón por la cual debe cumplir con los criterios señalados para esta política.

Estos fondos son agotables mediante destinación específica y deben estar previamente creados por la Asamblea de Asociados y reglamentados por la entidad. Los rendimientos obtenidos por la inversión temporal de estos recursos, podrán registrarse como mayor valor de los fondos respectivos y se clasifican en fondos sociales agotables y fondos mutuales, sus características se definen en los respectivos reglamentos en armonía con la Ley 79 de 1988.

**Beneficios a empleados (Sección 28 NIF para PYMES)**

Los beneficios para empleados son todas las formas de consideraciones dadas por la entidad a cambio del servicio prestado por los empleados, incluyendo a la gerencia, tales beneficios incluyen el pago de nómina, prestaciones sociales, aportes parafiscales, aportes al sistema integral de seguridad social y cualquier otra erogación derivada de la relación laboral de un funcionario con FAGAS.

**Clases de beneficios a empleados**

**A corto plazo.** Son los que se adeudan dentro de los doce meses siguientes al final del periodo en el cual los empleados prestan el servicio.

**Medición inicial y posterior**

A corto plazo: Se reconocerá el pasivo por el importe no descontado de los beneficios que se espera que haya que pagar por esos servicios.

## FONDOS DE EMPLEADOS GAS NATURAL - FAGAS POLÍTICAS CONTABLES, NOTAS EXPLICATIVAS Y REVELACIONES A LOS ESTADOS FINANCIEROS PARA EL AÑO QUE TERMINA EL 31 DE DICIEMBRE DE 2023 Y 2022

### **Pasivos no Financieros (Sección 22 NIF para PYMES)**

Dentro del desarrollo de las actividades sociales de FAGAS, se hace necesaria la causación de algunas partidas de carácter pasivo que son temporales que tienen como naturaleza darlas de baja dentro de los 30 días siguientes a su creación o más tardar al cierre del mes siguientes en que originaron.

A este grupo pertenecen entre otras, los descuentos de nómina pendiente 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, los ingresos recibidos por anticipado, entre otros.

### **Medición inicial y posterior**

Tomando en cuenta la naturaleza de los pasivos no financieros que se aplican en FAGAS, la medición inicial y posterior se hará al costo.

### **PATRIMONIO**

#### **Capital Social**

Este grupo comprende el valor total de los aportes que los asociados han pagado a la entidad, con el ánimo de proveer capital de trabajo para el desarrollo de su objeto social que, además, sirvan de garantía para los acreedores.

Su reconocimiento y medición se hará acorde con lo regulado en el estatuto de FAGAS respetando los criterios legales establecidos en el decreto ley 1481 de 1989 y la ley 79 de 1988. Se exceptúa la aplicación de NIF 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.

#### **Capital mínimo no reducible**

Aporte social no reducible o irreducible es aquel valor del aporte social que toda organización solidaria debe tener como protección al patrimonio y que en ningún momento podrá disminuirse durante la existencia de la organización solidaria. El aporte mínimo no reducible debe señalarse en el estatuto y podrá ser incrementado por decisión de la asamblea general; pero, en ningún caso, podrá disminuirse, que para el caso de FAGAS corresponde a DOS MIL CIEN MILLONES DE PESOS MCTE (\$2.100.000.000).

#### **Resultado**

El resultado es la relación de los ingresos y de los gastos de la entidad durante el periodo de presentación del reporte, que inicia el 1 de enero y finaliza el 31 de diciembre de cada año, resultado final que se denomina excedente.

#### **Fondo de amortización de aportes sociales**

Es un fondo de características patrimoniales con el cual FAGAS readquiere de sus asociados con recursos del fondo para amortización de aportes. Debe efectuarse en igualdad de condiciones para todos los asociados (artículo 52 de la Ley 79 de 1988).

**FONDOS DE EMPLEADOS GAS NATURAL - FAGAS**  
**POLÍTICAS CONTABLES, NOTAS EXPLICATIVAS Y REVELACIONES A LOS ESTADOS FINANCIEROS**  
**PARA EL AÑO QUE TERMINA EL 31 DE DICIEMBRE DE 2023 Y 2022**

**Reservas**

Este grupo está conformado por los recursos retenidos por la entidad para su beneficio tomados de los excedentes, y en algunos casos por los incrementos que con cargo al ejercicio anual disponga la Asamblea General de Asociados con el objeto de cumplir disposiciones legales, estatutarias o para fines específicos.

**Fondos de destinación específica**

Representa el valor como fondo de reserva de los recursos provenientes de la apropiación de los excedentes, destinados a la amortización y revalorización de aportes, para adquisición mejora o remodelación de propiedades, para mercadeo de productos y otras, ordenadas por el máximo órgano social conforme a disposiciones legales para fines específicos y justificados.

**Otros resultados integrales**

Son aquellas partidas de ingresos y gastos (incluyendo ajustes por reclasificación que no se reconocen en el resultado), según lo requerido o permitido por las NIF para las Pymes

En las Normas de Información Financiera, hay algunos activos, pasivos o efectos económicos que afectan con posterioridad su valor o al cierre del ejercicio. La medición posteriormente a dichos activos genera que ciertos elementos de valorización sean ajustados contra el patrimonio; esto es lo que comúnmente se conoce como los otros resultados integrales ORI.

**Medición inicial y posterior**

Tomando en cuenta la naturaleza de las partidas de patrimonio que se aplican en FAGAS, la medición inicial y posterior se hará al costo.

**4. NEGOCIO EN MARCHA**

El **Fondo de Empleados Gas Natural**, al 31 de diciembre de 2023 no presenta litigios, ni factores que puedan generar incertidumbre en el futuro inmediato o que pongan en riesgo el criterio de negocio en marcha.

**NOTAS EXPLICATIVAS Y REVELACIONES A LOS ESTADOS FINANCIEROS**

**ACTIVO**

**5. EFECTIVO Y EQUIVALENTES**

**Efectivo y equivalentes.** Se presenta el siguiente efectivo y equivalentes a 31 de diciembre de 2023:

Concepto	2023	2022	Variación	
			Absoluta	Relativa
CAJA	600.000	600.000	0	0%
BANCOS Y OTRAS ENTIDADES	368.110.627	324.329.892	43.780.735	13%
EQUIVALENTES AL EFECTIVO	101.790.254	6.576.148	95.214.106	1448%
<b>Total Efectivo y Equivalentes</b>	<b>470.500.881</b>	<b>331.506.040</b>	<b>138.994.841</b>	<b>42%</b>

**FONDOS DE EMPLEADOS GAS NATURAL - FAGAS**  
**POLÍTICAS CONTABLES, NOTAS EXPLICATIVAS Y REVELACIONES A LOS ESTADOS FINANCIEROS**  
**PARA EL AÑO QUE TERMINA EL 31 DE DICIEMBRE DE 2023 Y 2022**

El saldo en caja corresponde a la caja menor.

El saldo en BANCOS Y OTRAS ENTIDADES, está compuesto por los valores disponibles en cuentas corrientes de Bancos comerciales. Estas cuentas se encuentran debidamente conciliadas y sus saldos contables se encuentran razonablemente presentados. Se detallan a continuación:

Concepto	2023	2022	Variación	
			Absoluta	Relativa
DAVMENDA CUENTA CORRIENTE	119.473.611	232.428.657	- 112.955.046	-49%
DAVMENDA CUENTA DE AHORROS	24.906.404	5.323.572	19.582.832	368%
BANCO DE BOGOTA CUENTA CORRIENTE	32.607.237	34.635.066	- 2.027.829	-6%
BANCO DE BOGOTA CUENTA DE AHORROS	1.034.078	293.347	740.731	253%
COOMEVA FINANCIERA	19.969.691	16.841.717	3.127.974	19%
BANCO COOPERATIVO COOPCENTRAL	170.119.606	4.807.532	165.312.074	3439%
<b>Total bancos y otras entidades</b>	<b>368.110.627</b>	<b>294.329.892</b>	<b>73.780.735</b>	<b>25%</b>

El saldo en equivalentes al efectivo está compuesto por valores disponibles en Fondos Fiduciarios a la vista. Estas cuentas se encuentran debidamente conciliadas y sus saldos contables se encuentran razonablemente presentados.

Concepto	2023	2022	Variación	
			Absoluta	Relativa
FIDUCIARIA BOGOTA	101.790.254	6.576.148	95.214.106	1448%
<b>Total equivalentes al efectivo</b>	<b>101.790.254</b>	<b>6.576.148</b>	<b>95.214.106</b>	<b>1448%</b>

No existen restricciones (Embargos, pignoraciones, gravámenes) sobre ningún monto, que permitan su retiro o uso.

**Efectivo restringido.** Por otra parte, en el activo no corriente se presentan los siguientes productos que siendo un equivalente al efectivo tienen un grado parcial de restricción para su utilización:

Concepto	2023	2022	Variación	
			Absoluta	Relativa
BONOS RECAMBIO BIG PASS A CREDITOS/AHORR	-	1.470.826	-1.470.826	-100%
DEPOSITOS SERVICIOS FAGAS SAS	192.768.998	135.081.750	57.687.248	43%
DEPOSITOS ENTREGADOS EN GARANTIA	103.705.871	103.705.871	0	0%
<b>Total equivalentes al efectivo restringido</b>	<b>296.474.869</b>	<b>240.258.447</b>	<b>56.216.422</b>	<b>23%</b>

Se destaca de este rubro los depósitos los cuales se definen así:

1. Servicios Fagas SAS corresponde al depósito administrado por terceros de la contribución de protección de cartera que se hace por los asociados en la utilización del servicio de crédito.
2. Depósitos en garantía reconoce el importe entregado al GES y al arrendador de las oficinas de Fagas acorde con el contrato suscrito para los servicios enunciado y que serán devueltos a la finalización de estos acuerdos.

## 6. INVERSIONES

**Inversiones corrientes:** Las inversiones presentan la siguiente composición:

**FONDOS DE EMPLEADOS GAS NATURAL - FAGAS**  
**POLÍTICAS CONTABLES, NOTAS EXPLICATIVAS Y REVELACIONES A LOS ESTADOS FINANCIEROS**  
**PARA EL AÑO QUE TERMINA EL 31 DE DICIEMBRE DE 2023 Y 2022**

Concepto	2023	2022	Variación	
			Absoluta	Relativa
INVERSIONES NEGOCIABLES EN TITULOS PARTI	831.664.219	730.788.525	100.875.694	14%
INVERSIONES PARA MANTENER HASTA EL VENCI	115.117.376	7.445.295	107.672.081	1446%
INV. DISPONIBLES PARA LA VTA EN TIL PART	302.318.206	297.294.358	5.023.848	2%
<b>Total inversiones</b>	<b>1.249.099.801</b>	<b>1.035.528.178</b>	<b>213.571.623</b>	<b>21%</b>

Estas inversiones no tienen ningún grado de restricción, gravamen o embargo para su utilización. Se detallan a continuación, de acuerdo con su clasificación:

Concepto	2023	2022	Variación	
			Absoluta	Relativa
VALORES BANCOLOMBIA S.A.	15.796.829	6.051.078	9.745.751	161%
FIDUCIARIA BOGOTA	2.703.568	2.272.236	431.333	19%
ACCION FIDUCIARIA	17.211.514	-	17.211.514	N/A
ALIANZA FIDUCIARIA	9.735.664	8.991.022	744.642	8%
CORREDORES DAVIVIENDA S.A.	786.216.644	713.474.189	72.742.455	10%
<b>Total inversiones negociables en títulos part</b>	<b>831.664.219</b>	<b>730.788.525</b>	<b>100.875.694</b>	<b>14%</b>

Concepto	2023	2022	Variación	
			Absoluta	Relativa
COOPCENTRAL	115.117.376	7.445.295	107.672.081	1446%
<b>Total inversiones para mantener hasta el vencimiento</b>	<b>115.117.376</b>	<b>7.445.295</b>	<b>107.672.081</b>	<b>1446%</b>

Concepto	2023	2022	Variación	
			Absoluta	Relativa
PROMIORIENTE SAS ESP	24.400.000	24.400.000	0	0%
GAS NATURAL DE ORIENTE S.A. E.S.P.	141.411.958	141.411.958	0	0%
GAS NATURAL	136.506.248	131.482.400	5.023.848	4%
<b>Total inversiones disponibles para la vta en til part</b>	<b>302.318.206</b>	<b>297.294.358</b>	<b>5.023.848</b>	<b>2%</b>

**Fondo de Liquidez:** Recursos que por mandato legal decreto 704 de 2019, deben mantenerse disponibles de manera permanente y que no pueden ser usados para el giro ordinario del negocio, pudiendo disponer de ellos solo ante retiros masivos o inesperados de liquidez.

Concepto	2023	2022	Variación	
			Absoluta	Relativa
FONDOS DE VALORES	1.648.299.535	1.764.576.018	-116.276.483	-7%
<b>Total fondo de liquidez</b>	<b>1.648.299.535</b>	<b>1.764.576.018</b>	<b>-116.276.483</b>	<b>-7%</b>

Durante el año 2023 se cumplió en forma integral con el Decreto 704 de 2019 en relación con la constitución y custodia del fondo de liquidez, para el corte del mes de diciembre es del 13.65%. Las entidades en las cuales se tienen invertidos los recursos son vigiladas por la Superintendencia Financiera. Se presenta la siguiente composición:

**FONDOS DE EMPLEADOS GAS NATURAL - FAGAS**  
**POLÍTICAS CONTABLES, NOTAS EXPLICATIVAS Y REVELACIONES A LOS ESTADOS FINANCIEROS**  
**PARA EL AÑO QUE TERMINA EL 31 DE DICIEMBRE DE 2023 Y 2022**

Concepto	2023	2022	Variación	
			Absoluta	Relativa
SKANDIA	93.705.100	214.711.812	-121.006.712	-56%
BANCO DE BOGOTA	49.752.630	49.752.630	0	0%
CREDICORP CAPITAL COLOMBIA S.A	1.504.841.805	1.500.111.575	4.730.230	0%
<b>Total fondo de liquidez</b>	<b>1.648.299.535</b>	<b>1.764.576.018</b>	<b>-116.276.483</b>	<b>-7%</b>

**Inversiones de Patrimonio:** Registra los aportes sociales que mantiene FAGAS en entidades sin ánimo de lucro, con la finalidad de obtener servicios de apoyo o complementarios a su gestión principal o para el beneficio social de sus asociados.

Concepto	2023	2022	Variación	
			Absoluta	Relativa
APORTES EN ENTIDADES DE ECONOMIA SOLIDAR	106.470.070	102.841.419	3.628.651	4%
APORTES EN ASOCIACIONES O AGREMIACIONES	959.800	936.390	23.410	3%
APORTES EN OTRAS ENTIDADES	122.722.735	113.790.822	8.931.914	8%
<b>Total inversiones en instrumentos de patrimonio</b>	<b>230.152.605</b>	<b>217.568.631</b>	<b>12.583.975</b>	<b>6%</b>

## 7. ACTIVOS FINANCIEROS - CARTERA DE CREDITOS

Representa las obligaciones adquiridas por los asociados bajo las distintas modalidades de créditos que otorga FAGAS en el giro normal de sus operaciones, las cuales están respaldadas con pagarés, codeudores, hipotecas de bienes y raíces, pignoraciones, seguros de vida e incendio, aportes y prestaciones sociales. Este rubro está sujeto a deterioros con el fin de asumir los posibles riesgos que implica la recuperación de esta y atendiendo a lo estipulado en la Circular Básica Contable de la Superintendencia de la Economía Solidaria.

La recuperación de la cartera se efectúa mediante descuento por libranza y pago directo. Los intereses se causan en forma vencida mensualmente por el método del interés efectivo y de acuerdo a los plazos y a las líneas se asignan las tasas de interés por parte del Junta Directiva.

### Composición de la cartera de crédito:

De acuerdo con su grado de exigibilidad la cartera se clasifica en corriente cuando está pactada de 1 a 12 meses y no corriente cuando la amortización de las operaciones es mayor a 12 meses:

Concepto	2023	2022	Variación	
			Absoluta	Relativa
CARTERA CORRIENTE	4.128.753.459	3.556.555.247	572.198.212	16%
DETERIORO INDIVIDUAL CARTERA	- 108.571.308	- 87.144.379	-21.426.929	25%
<b>Total cartera corriente</b>	<b>4.020.182.151</b>	<b>3.469.410.868</b>	<b>550.771.283</b>	<b>16%</b>

CARTERA NO CORRIENTE	16.769.778.358	16.160.884.297	608.894.061	4%
DETERIORO GENERAL CARTERA	- 208.985.319	- 197.181.883	-11.803.436	6%
<b>Total cartera no corriente</b>	<b>16.560.793.039</b>	<b>15.963.702.414</b>	<b>597.090.625</b>	<b>4%</b>
<b>Total cartera corriente y no corriente</b>	<b>20.580.975.190</b>	<b>19.433.113.282</b>	<b>1.147.861.908</b>	<b>6%</b>



**FONDOS DE EMPLEADOS GAS NATURAL - FAGAS**  
**POLÍTICAS CONTABLES, NOTAS EXPLICATIVAS Y REVELACIONES A LOS ESTADOS FINANCIEROS**  
**PARA EL AÑO QUE TERMINA EL 31 DE DICIEMBRE DE 2023 Y 2022**

Concepto	2023	2022	Variación	
			Absoluta	Relativa
VIVIENDA CON LIBRANZA	7.178.945.648	7.073.273.256	105.672.392	1%
VIVIENDA SIN LIBRANZA	2.016.458.100	2.567.868.639	-551.410.539	-21%
CONSUMO GTIA ADMISIBLE LIBRANZA	-	4.046.179.585	-4.046.179.585	-100%
CONSUMO GTIA ADMISIBLE SIN LIBRANZA	-	3.538.751	-3.538.751	-100%
CONSUMO OTRAS GARANTIAS LIBRANZA	11.247.224.118	5.600.804.471	5.646.419.647	101%
CONSUMO OTRAS GARANTIAS SIN LIBRANZA	455.903.951	425.774.842	30.129.109	7%
DETERIORO INDIVIDUAL	- 108.571.308	- 87.144.379	-21.426.929	25%
DETERIORO GENERAL	- 208.985.319	- 197.181.883	-11.803.436	6%
<b>Total cartera por clasificación y deterioros</b>	<b>20.580.975.190</b>	<b>19.433.113.282</b>	<b>1.147.861.908</b>	<b>6%</b>
<b>Cartera bruta</b>	<b>20.898.531.817</b>	<b>19.717.439.544</b>	<b>1.181.092.273</b>	<b>6%</b>

El índice de cartera en mora se ubica en el 1.01%. Se han incorporado las provisiones (deterioros) de cartera, con base en las instrucciones de la Circular Básica Contable y Financiera de la Supersolidaria, con el modelo de pérdida incurrida que es el aplicable para el año 2023.

Categoría	Edad	2023	2022	Variación	
				Absoluta	Relativa
A	CARTERA NO VENCIDA	20.686.569.135	19.406.921.258	1.279.647.877	7%
B	MORA DE 31 A 60 DIAS	24.252.957	128.250.899	-103.997.942	-81%
C	MORA DE 61 A 90 DIAS	23.823.639	91.598.678	-67.775.039	-74%
D	MORA DE 91 A 120 DIAS	6.844.592	-	6.844.592	N/A
E	MORA A MAS DE 360 DIAS	157.041.494	90.668.709	66.372.785	73%
<b>Total cartera por edades</b>		<b>20.898.531.817</b>	<b>19.717.439.544</b>	<b>1.181.092.273</b>	<b>6%</b>

#### 8. DEUDORES COMERCIALES Y OTRAS CUENTAS POR COBRAR

Las cuentas por cobrar representan derechos a reclamar en efectivo u otros bienes y servicios, como consecuencia de operaciones tales como deudores patronales y los complementarios en desarrollo de su objeto social tales como anticipos de contratos y proveedores e ingresos por cobrar. Igualmente, reconoce cuentas por cobrar que no tienen naturaleza de crédito y su plazo no es mayor a 90 días:

Concepto	2023	2022	Variación	
			Absoluta	Relativa
ANTICIPOS DE IMPUESTOS	645.147	-	645.147	N/A
DEUDORES PATRONALES Y EMPRESAS	14.774.830	22.513.026	-7.738.196	-34%
RESPONSABILIDADES PENDIENTES	12.839.172	7.092.509	5.746.663	81%
OTRAS CUENTAS POR COBRAR	40.918.798	41.683.716	-764.918	-2%
<b>Total cuentas por cobrar</b>	<b>69.177.947</b>	<b>71.289.251</b>	<b>-2.111.304</b>	<b>-3%</b>

Los deudores patronales corresponden a los valores pendientes por recaudar de las pensiones voluntarias de los asociados, los cuales se reciben en el mes de enero de 2024. Responsabilidades pendientes corresponden a los convenios por cobrar de los asociados pendientes de recaudo y otras cuentas por cobrar corresponden a los valores pendientes de recaudo con terceros que han sido pagados en el periodo siguiente.

**FONDOS DE EMPLEADOS GAS NATURAL - FAGAS**  
**POLÍTICAS CONTABLES, NOTAS EXPLICATIVAS Y REVELACIONES A LOS ESTADOS FINANCIEROS**  
**PARA EL AÑO QUE TERMINA EL 31 DE DICIEMBRE DE 2023 Y 2022**

**9. INVENTARIOS**

FAGAS no tiene inmersa en sus operaciones actividades comerciales, sin embargo, lleva a cabo la compra de diversos bonos de establecimientos de bienes y servicios los cuales le son vendidos a los asociados sin generar rentabilidad para la entidad, de ahí que se hace necesaria la inclusión de esta partida dentro de la información financiera a fin de hacer el adecuado control y reconocimiento en la presentación del resultado económico. comprados para el uso de los asociados.

Concepto	2023	2022	Variación	
			Absoluta	Relativa
MERCANCIAS NO FABRICADAS POR LA ENTIDAD	8.503.800	3.300.000	5.203.800	158%
<b>Total Inventarios</b>	<b>8.503.800</b>	<b>3.300.000</b>	<b>5.203.800</b>	<b>158%</b>

**10. PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO**

Representan los bienes tangibles adquiridos o construidos que son necesarios para la prestación de los servicios de FAGAS, empleados por la entidad en forma permanente, para usarlos en la administración del ente económico, que no están destinados para la venta en el curso normal de los negocios, los cuales están 100% depreciados.

Concepto	2023	2022	Variación	
			Absoluta	Relativa
EQUIPO DE COMPUTO Y COMUNICACION	26.691.865	26.691.865	0	0%
DEPRECIACIÓN PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO	-	-	0	0%
<b>Total propiedades, planta y equipo</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>0</b>	<b>0%</b>

**11. GASTOS PAGADOS POR ANTICIPADO Y ACTIVOS INTANGIBLES**

En los gastos pagados por anticipado se reflejan los seguros de los asociados que tienen su vigencia hasta el mes de agosto de 2023.

Concepto	2023	2022	Variación	
			Absoluta	Relativa
GASTOS PAGADOS POR ANTICIPADO	11.808.917	11.954.660	-145.743	-1%
<b>Total gastos pagados por anticipado</b>	<b>11.808.917</b>	<b>11.954.660</b>	<b>-145.743</b>	<b>-1%</b>

Por otra parte, otros activos corresponden a rendimientos e intereses pagados por anticipado sobre los depósitos de asociados e intereses bancarios que corresponden al 2024.

Concepto	2023	2022	Variación	
			Absoluta	Relativa
OTROS ACTIVOS	116.771.800	96.075.300	20.696.500	22%
<b>Activos Intangibles</b>	<b>116.771.800</b>	<b>96.075.300</b>	<b>20.696.500</b>	<b>22%</b>

**PASIVO**

**12. DEPOSITOS**

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, a la vista o permanente, captados de los asociados.

**FONDOS DE EMPLEADOS GAS NATURAL - FAGAS**  
**POLÍTICAS CONTABLES, NOTAS EXPLICATIVAS Y REVELACIONES A LOS ESTADOS FINANCIEROS**  
**PARA EL AÑO QUE TERMINA EL 31 DE DICIEMBRE DE 2023 Y 2022**

Concepto	2023	2022	Variación	
			Absoluta	Relativa
CERTIFICADOS DEPOSITOS DE AHORRO A TERMINO	7.432.377.554	6.552.005.477	880.372.077	13%
DEPOSITOS DE AHORRO CONTRACTUAL	232.742.184	317.790.867	-85.048.683	-27%
<b>Total depósitos de ahorro corrientes</b>	<b>7.665.119.738</b>	<b>6.869.796.344</b>	<b>795.323.394</b>	<b>12%</b>

Concepto	2023	2022	Variación	
			Absoluta	Relativa
DEPOSITOS DE AHORRO PERMANENTE	6.587.314.667	6.470.737.849	116.576.818	2%
<b>Total depósitos de ahorro no corrientes</b>	<b>6.587.314.667</b>	<b>6.470.737.849</b>	<b>116.576.818</b>	<b>2%</b>

Los intereses de los ahorros contractuales y del ahorro permanente se han capitalizado a favor de cada asociado.

El ahorro permanente corresponde al 50% de la cuota periódica mensual de los asociados de FAGAS.

### 13. OBLIGACIONES FINANCIERAS

Concepto	2023	2022	Variación	
			Absoluta	Relativa
CREDITOS DE BANCOS Y OTRAS OBLIGACIONES	4.538.045.662	4.064.790.252	473.255.410	12%
<b>Obligaciones Financieras</b>	<b>4.538.045.662</b>	<b>4.064.790.252</b>	<b>473.255.410</b>	<b>12%</b>

En este rubro se ha registrado el crédito de libre inversión a mediano plazo que tiene Fagas para proveer capital de trabajo, el cual se ha venido pagando oportunamente.

### 14. CUENTAS POR PAGAR

Presenta los saldos pendientes de pago por conceptos de retenciones en la fuente por pagar, impuestos por pagar, proveedores entre otros, los cuales se encuentran debidamente conciliados sin diferencias y con una antigüedad no mayor a 30 días.

Concepto	2023	2022	Variación	
			Absoluta	Relativa
CUENTAS POR PAGAR	-	597.350	-597.350	-100%
PROVEEDORES	7.611.775	282.188.652	-274.576.877	-97%
IMPUESTOS, GRAVAMENES Y TASAS POR PAGAR	10.384.188	10.431.770	-47.582	0%
GRAVAMEN DE LOS MOVIMIENTOS FINANCIEROS	29.671	36.284	-6.613	-18%
RETENCION EN LA FUENTE	14.667.920	20.041.815	-5.373.895	-27%
IMPUESTO DE INDUSTRIA Y COMERCIO RETENID	200.420	298.107	-97.687	-33%
RETENCIONES Y APORTES DE NOMINA	9.855.500	8.015.500	1.840.000	23%
EXIGIBILIDADES POR SERVICIOS DE RECAUDO	39.002	1.602.057	-1.563.055	-98%
DIVERSAS	1.847.800	8.354.624	-6.506.824	-78%
<b>Total cuentas por pagar</b>	<b>44.636.276</b>	<b>331.566.159</b>	<b>-286.929.883</b>	<b>-87%</b>

**FONDOS DE EMPLEADOS GAS NATURAL - FAGAS**  
**POLÍTICAS CONTABLES, NOTAS EXPLICATIVAS Y REVELACIONES A LOS ESTADOS FINANCIEROS**  
**PARA EL AÑO QUE TERMINA EL 31 DE DICIEMBRE DE 2023 Y 2022**

**15. FONDOS MUTUALES**

FAGAS cuenta con un solo fondo mutual para la protección de instrumentos financieros con base en la contribución directa de los asociados y con esto asumir los riesgos inherentes a la operación de crédito de la entidad, eje central de las actividades del fondo de empleados, con cargo a este fondo se incorporan los conceptos de deterioros, es de aclarar que la utilización de estos recursos no tiene como objetivo normalizar la edad de mora de la cartera, aspecto que se puede evidenciar en la respectiva calificación presentada en la nota de cartera. Su estimación se basa en el nivel de riesgo que la administración ha considerado se debe proveer del total de las operaciones activas de crédito de FAGAS, desde el 1% hasta del 3% del capital de cartera factor tomado de las estimaciones de riesgo crediticio de la entidad. Este fondo mutual fue creado por la Asamblea y hace parte de la reglamentación de crédito y cartera de la entidad

Concepto	2023	2022	Variación	
			Absoluta	Relativa
FONDO MUTUAL PARA LA PROTECCION INSTRUMEN	192.868.687	137.501.439	55.367.248	40%
<b>Total Fondo Mutual</b>	<b>192.868.687</b>	<b>137.501.439</b>	<b>55.367.248</b>	<b>40%</b>

**16. BENEFICIOS A EMPLEADOS**

Los beneficios para empleados son todas las formas de consideraciones dadas por la entidad a cambio del servicio prestado por los empleados, incluyendo a la gerencia, tales beneficios incluyen el pago de nómina, prestaciones sociales, aportes parafiscales, aportes al sistema integral de seguridad social y cualquier otra erogación derivada de la relación laboral de un empleado con FAGAS.

Concepto	2023	2022	Variación	
			Absoluta	Relativa
CESANTIAS	13.374.133	11.081.516	2.292.617	21%
INT CESANTIAS	1.604.895	1.329.783	275.112	21%
VACACIONES	12.365.986	13.345.576	-979.590	-7%
OTRAS PRESTACIONES SOCIALES	15.100.000	-	15.100.000	N/A
<b>Total prestaciones sociales por pagar</b>	<b>42.445.014</b>	<b>25.756.875</b>	<b>16.688.139</b>	<b>65%</b>

**17. OTROS PASIVOS NO FINANCIEROS Y OTRAS PROVISIOINES**

Corresponde a los pagos que realizan los asociados en forma anticipada por los diferentes servicios que ofrece Fagas..

Concepto	2023	2022	Variación	
			Absoluta	Relativa
INGRESOS RECIBIDOS PARA TERCEROS	29.425.040	3.455.533	25.969.507	752%
<b>Total pasivos no financieros</b>	<b>29.425.040</b>	<b>3.455.533</b>	<b>25.969.507</b>	<b>752%</b>

**PATRIMONIO**

**18. CAPITAL SOCIAL**

El capital está conformado por el aporte inicial y por el 50% del valor de la cuota mensual obligatoria que pagan los asociados. Los aportes bajo dos conceptos en la información financiera:

- **Aporte Social restringido:** El monto mínimo de aportes sociales no reducibles, es de \$2.100 millones de pesos, de acuerdo con lo aprobado por los asociados en el Estatuto de FAGAS.

**FONDOS DE EMPLEADOS GAS NATURAL - FAGAS**  
**POLÍTICAS CONTABLES, NOTAS EXPLICATIVAS Y REVELACIONES A LOS ESTADOS FINANCIEROS**  
**PARA EL AÑO QUE TERMINA EL 31 DE DICIEMBRE DE 2023 Y 2022**

- **Capital Temporalmente restringido:** Los aportes sociales se reintegran al momento de desvinculación del asociado por cualquier causa siempre y cuando que con su retiro no se afecte el monto mínimo de aportes sociales no reducibles.

Concepto	2023	2022	Variación	
			Absoluta	Relativa
APORTE SOCIAL (Parcialmente restringido)	3.084.014.596	2.778.847.919	305.166.677	11%
APORTE SOCIAL IRREDUCIBLE	2.100.000.000	2.100.000.000	0	0%
<b>Total aporte social</b>	<b>5.184.014.596</b>	<b>4.878.847.919</b>	<b>305.166.677</b>	<b>6%</b>

#### 19. RESERVAS

De acuerdo con el Decreto 1481/89, el Fondo debe transferir como mínimo el 20% de los excedentes operacionales a una reserva para protección de aportes. En los últimos años esta reserva se ha incrementado en porcentajes superiores al 20% con el propósito de fortalecer el Patrimonio.

Concepto	2023	2022	Variación	
			Absoluta	Relativa
RESERVAS	163.885.013	158.589.836	5.295.177	3%
<b>Total reservas</b>	<b>163.885.013</b>	<b>158.589.836</b>	<b>5.295.177</b>	<b>3%</b>

#### 20. FONDOS DESTINACIÓN ESPECÍFICA

Los fondos de destinación específica son creados por la asamblea de asociados y buscan fortalecer el patrimonio con fines específicos su composición al cierre del 2023 fue:

Concepto	2023	2022	Variación	
			Absoluta	Relativa
FONDO PARA AMORTIZACION DE APORTES	128.350.946	113.420.828	14.930.118	13%
FONDO PARA REVALORIZACION DE APORTES	1.459.332	15.164.507	-13.705.175	-90%
FONDO ESPECIAL	27.975.420	27.975.420	0	0%
FONDO SOCIALES CAPITALIZADOS	9.130.045	9.130.045	0	0%
FONDO DE DESARROLLO EMPRESARIAL	35.203.564	33.438.505	1.765.059	5%
<b>Total fondos espeíficos patrimoniales</b>	<b>202.119.307</b>	<b>199.129.305</b>	<b>2.990.002</b>	<b>2%</b>

#### 21. AJUSTES INTEGRALES AL PATRIMONIO

En las Normas de Información Financiera, hay algunos activos, pasivos o efectos económicos que afectan con posterioridad su valor o al cierre del ejercicio. La medición posteriormente a dichos activos genera que ciertos elementos de valorización sean ajustados contra el patrimonio; esto es lo que comúnmente se conoce como los otros resultados integrales ORI. El valor reconocido en 2023 corresponde a las consignaciones pendientes por identificar de periodos anteriores.

Concepto	2023	2022	Variación	
			Absoluta	Relativa
OTROS AJUSTES INTEGRALES AL PATRIMONIO	12.694.833	12.346.703	348.130	3%
<b>Total Otros ajustes Integrales al patrimonio</b>	<b>12.694.833</b>	<b>12.346.703</b>	<b>348.130</b>	<b>3%</b>

#### 22. DONACIONES

Las donaciones son recursos que personas naturales o jurídicas hacen a favor de la entidad solidaria con destinación específica o no y que van a fortalecer el patrimonio de la entidad:

**FONDOS DE EMPLEADOS GAS NATURAL - FAGAS**  
**POLÍTICAS CONTABLES, NOTAS EXPLICATIVAS Y REVELACIONES A LOS ESTADOS FINANCIEROS**  
**PARA EL AÑO QUE TERMINA EL 31 DE DICIEMBRE DE 2023 Y 2022**

Concepto	2023	2022	Variación	
			Absoluta	Relativa
SUPERAVIT	35.001.000	35.001.000	0	0%
<b>Total Superavit</b>	<b>35.001.000</b>	<b>35.001.000</b>	0	0%

**23. INGRESOS**

Los ingresos son los beneficios económicos que ocurren durante el periodo a manera de aumentos de los activos o disminución de los pasivos, que dan como resultado incrementos del patrimonio diferentes a los aportes sociales de los asociados., incluyen las actividades ordinarias de FAGAS como otras ganancias tales como las recuperaciones, multas por inasistencias a asamblea, comisiones, retornos, entre otros:

Concepto	2023	2022	Variación	
			Absoluta	Relativa
INTERESES CREDITOS CONSUMO	2.477.600.263	2.144.990.498	332.609.765	16%
INTERESES EFECTIVOS AL EQUIVALENTE E INVERSES	250.624.325	397.554.357	-146.930.032	-37%
RECUPERACIONES DE CARTERA	24.658.737	-	24.658.737	N/A
ADMINISTRATIVOS Y SOCIALES	13.441.138	-	13.441.138	N/A
OTROS INGRESOS	49.259.991	14.188.775	35.071.216	247%
COMISIONES	-	44.018.890	-44.018.890	-100%
INGRESOS ADMINISTRATIVOS Y SOCIALES	22.352.170	46.617.544	-24.265.374	-52%
RECUPERACIONES VARIOS	98.809.804	-	98.809.804	N/A
<b>Total Ingresos</b>	<b>2.936.746.428</b>	<b>2.647.370.063</b>	<b>289.376.365</b>	<b>11%</b>

**EROGACIONES**

**24. RENDIMIENTOS FINANCIEROS AL AHORRO**

Corresponde a los costos generados por los intereses causados y cancelados sobre las captaciones de ahorro a término que se miden a costo amortizado con la misma tasa de captación del producto y los ahorros programados y ahorros permanentes medidos a valor nominal, así como otros gastos directamente relacionados con la actividad de captación de ahorros y colocación de créditos.

Concepto	2023	2022	Variación	
			Absoluta	Relativa
RENDIMIENTO AL AHORRO	1.612.689.977	1.405.463.635	207.226.342	15%
<b>Total rendimiento al ahorro</b>	<b>1.612.689.977</b>	<b>1.405.463.635</b>	<b>207.226.342</b>	<b>15%</b>

**25. GASTOS DE ADMINISTRACION Y NO OPERACIONALES**

Son los ocasionados en el desarrollo del objeto social principal de la entidad, correspondiente a las vigencias y registra, sobre la base de causación, las sumas o valores en que se incurre durante el ejercicio, directamente relacionados con la gestión. Los beneficios a empleados y gastos generales se detallan así:

**FONDOS DE EMPLEADOS GAS NATURAL - FAGAS**  
**POLÍTICAS CONTABLES, NOTAS EXPLICATIVAS Y REVELACIONES A LOS ESTADOS FINANCIEROS**  
**PARA EL AÑO QUE TERMINA EL 31 DE DICIEMBRE DE 2023 Y 2022**

**a) Beneficios a empleados**

Concepto	2023	2022	Variación	
			Absoluta	Relativa
SALARIO INTEGRAL	176.670.000	154.280.000	22.390.000	15%
SUELDOS	161.487.499	151.313.000	10.174.499	7%
AUXILIO DE TRANSPORTE	5.019.634	4.893.884	125.750	3%
CESANTIAS	14.224.386	13.659.562	564.824	4%
INTERESES SOBRE LAS CESANTIAS	1.706.925	1.639.144	67.781	4%
PRIMA LEGAL	14.087.038	13.718.076	368.962	3%
PRIMA EXTRALEGALES	18.901.389	18.290.000	611.389	3%
VACACIONES	14.397.993	15.864.313	-1.466.320	-9%
BONIFICACIONES	31.060.000	-	31.060.000	N/A
DOTACION Y SUMINISTRO A TRABAJADORES	4.473.979	2.810.550	1.663.429	59%
CAPACITACION AL PERSONAL	4.818.730	1.566.620	3.252.110	208%
APORTES SALUD	26.174.956	23.929.908	2.245.048	9%
APORTES PENSION	37.025.116	33.751.620	3.273.496	10%
APORTES ARL	1.522.200	1.389.600	132.600	10%
APORTES CAJAS DE COMPENSACIÓN	12.088.500	11.036.800	1.051.700	10%
APORTES ICBF	9.067.100	8.279.100	788.000	10%
APORTES SENA	5.952.500	5.519.000	433.500	8%
GASTOS MEDICOS Y DROGAS	1.271.826	-	1.271.826	N/A
BONOS CANASTA	66.240.000	61.640.000	4.600.000	7%
MEDISANITAS FUNCIONARIOS	35.802.360	33.028.680	2.773.680	8%
POLIZA EXEQUIAL	1.741.798	1.604.570	137.228	9%
AUXILIO DE CONECTIVIDAD	-	1.608.333	-1.608.333	-100%
<b>Total Beneficios a empleados</b>	<b>643.733.929</b>	<b>559.822.760</b>	<b>83.911.169</b>	<b>15%</b>

**b) Gastos Generales**

Concepto	2023	2022	Variación	
			Absoluta	Relativa
HONORARIOS	113.855.516	95.425.302	18.430.214	19%
IMPUESTOS	39.246.000	36.447.000	2.799.000	8%
ARRENDAMIENTOS	43.908.252	37.536.202	6.372.050	17%
SEGUROS	90.448.248	83.664.462	6.783.786	8%
MANTENIMIENTO Y REPARACIONES	2.218.786	6.266.360	-4.047.574	-65%
GASTOS DE CAFETERIA	1.193.560	792.039	401.521	51%
ASEO Y ELEMENTOS	1.265.100	1.324.955	-59.855	-5%
GASTOS DE ASAMBLEA	4.876.355	1.785.000	3.091.355	173%
SERVICIOS PUBLICOS	11.264.881	16.121.261	-4.856.380	-30%
PORTES, CABLES, FAX Y TELEX	45.400	143.550	-98.150	-68%
TRANSPORTE, FLETES Y ACARREOS	406.000	428.160	-22.160	-5%
PAPELERIA Y UTILES DE OFICINA	662.391	659.636	2.755	0%
PUBLICIDAD Y PROPAGANDA	714.000	728.400	-14.400	-2%
CONTRIBUCIONES Y AFILIACIONES	16.545.286	13.494.584	3.050.702	23%
REUNIONES Y CONFERENCIAS	4.288.780	4.285.695	3.085	0%
GASTOS LEGALES	6.049.109	4.857.932	1.191.177	25%
GASTOS DE REPRESENTACION	4.299.952	3.981.033	318.919	8%
GASTOS DE VIAJES	-	432.650	-432.650	-100%
TEMPORALES	653.920	1.017.537	-363.617	-36%
SISTEMATIZACION	72.006.070	66.835.211	5.170.859	8%
CUOTAS DE SOSTENIMIENTO	5.168.496	4.511.058	657.438	15%
AUXILIOS Y DONACIONES	13.000.000	13.303.000	-303.000	-2%
ASISTENCIA TECNICA	13.648.838	7.714.276	5.934.562	77%
GASTOS FONDO BIENESTAR SOCIAL	20.918.385	22.076.757	-1.158.372	-5%
GASTOS VARIOS	70.988.267	85.789.225	-14.800.958	-17%
<b>Total gastos de administración y bienestar social</b>	<b>537.671.592</b>	<b>509.621.285</b>	<b>28.050.307</b>	<b>6%</b>

**FONDOS DE EMPLEADOS GAS NATURAL - FAGAS**  
**POLÍTICAS CONTABLES, NOTAS EXPLICATIVAS Y REVELACIONES A LOS ESTADOS FINANCIEROS**  
**PARA EL AÑO QUE TERMINA EL 31 DE DICIEMBRE DE 2023 Y 2022**

**c) Gastos por deterioros**

Concepto	2023	2022	Variación	
			Absoluta	Relativa
DETERIOROS	113.139.282	82.465.318	30.673.964	37%
<b>Total Deterioros</b>	<b>113.139.282</b>	<b>82.465.318</b>	<b>30.673.964</b>	<b>37%</b>

**d) Gastos Financieros**

Concepto	2023	2022	Variación	
			Absoluta	Relativa
GASTOS BANCARIOS	3.234.308	10.736.958	-7.502.650	-70%
COMISIONES	9.797.381	29.509.654	-19.712.273	-67%
OTROS	32.284.447	32.099.862	184.585	1%
<b>Tota gastos financieros</b>	<b>45.316.136</b>	<b>72.346.474</b>	<b>-27.030.338</b>	<b>-37%</b>

**26. OTRAS REVELACIONES**

**26.1. Sistema Integral de Administración de Riesgos.**

Con base en las instrucciones de los títulos II y IV de la Circular Básica Contable y Financiera de la Supersolidaria en relación con el Sistema Integral de Administración de Riesgos se informa:

**a) Políticas aplicadas.** FAGAS durante el año 2023 aplicó las políticas y procedimientos adoptadas en el Sistema de Administración de Riesgos para las entidades del segundo nivel de supervisión de categoría intermedia, realizando periódicamente evaluaciones con miras a la adecuada gestión del SARL y SARC, lo cual consta en las respectivas actas del comité de riesgos.

**b) Efectos económicos.** La gestión en riesgos de FAGAS va enfocada a la detección preventiva y mejora continua de los procesos y toma oportuna de toma decisiones, por lo cual no se presenta para el año 2023 afectación en la información financiera derivada de las prácticas del SIAR.

**c) Estado del riesgo de liquidez**

De las evaluaciones del riesgo de liquidez elaboradas en el año 2023 se puede concluir:

- Los activos líquidos representan el 15.18%.
- El fondo de liquidez se conservó durante toda la vigencia 2023.
- La cartera vs los activos representa el 83.39%.
- La mora en cartera se ubica en el 1.01%.
- La concentración de cartera está en el 18.15%. De los depósitos en el 4.72% y de los CDAT en el 23.27% en relación con los activos, niveles controlados para Fagas.
- No existen posiciones de riesgos de liquidez representativas proyectadas para el año 2023.

**26.2. Subvenciones de la entidad patronal.** Para el periodo 2023 no se recibieron en Fagas subvenciones o apoyos de las entidades patronales.



**FONDOS DE EMPLEADOS GAS NATURAL - FAGAS  
POLÍTICAS CONTABLES, NOTAS EXPLICATIVAS Y REVELACIONES A LOS ESTADOS FINANCIEROS  
PARA EL AÑO QUE TERMINA EL 31 DE DICIEMBRE DE 2023 Y 2022**

**26.3. Revalorización de aportes del año 2023.** Con base en la decisión tomada en la asamblea ordinaria del año 2023, sobre el excedente del año 2022 se constituyó un fondo de revalorización de aportes sociales por valor de \$4.878.847 aplicando lo señalado en las instrucciones del Circular Básica Contable y Financiera de la Supersolidaria para este proceso, monto que fue capitalizado al 100% en favor de cada persona, quedando este rubro ejecutado en su totalidad.

**26.4. Operaciones con administradores y partes relacionadas.** Las operaciones con los administradores realizadas durante el periodo 2023 fueron efectuadas con base en los procesos y procedimientos adoptados por FAGAS, las cuales están debidamente documentadas en los soportes contables, actas y reportes internos y externos.

En cuanto a las partes relacionadas se tuvo especial cuidado en atender integralmente con base en la reglamentación interna y estatutaria las operaciones de colocación y captación con los directivos y trabajadores durante el año 2023, lo cual consta en las respectivas actas y documentos contables que les dieron origen.



**Iván Darío Duque Escobar**  
Representante Legal



**Luz Adriana Badillo S.**  
Contador Público  
T.P.106.672-T



**Jose David Rodriguez Rivera**  
Revisor Fiscal  
T.P. 204.301 -T  
Delegado de Serfiscal