

INFORME PRIMER SEMESTRE 2023

Señores Miembros de Junta Directiva FESS, a continuación, presento un resumen de las principales actividades ejecutadas durante los primeros seis meses del 2023, presentando la situación Financiera, Jurídica y económica del Fondo de Empleados:

➤ GESTION SOCIAL

- 1) El 22 de marzo no se llevó a cabo la Asamblea General Ordinaria Mixta de Delegados, por cuanto no cumplía con los requisitos para la realización de esta. Se hizo el 25 de mayo como Asamblea Ordinaria Extemporánea, en esta se llevó a cabo las elecciones de los actuales miembros de Junta Directiva, Comité Control Social, De Apelaciones y la Revisoría Fiscal
- 2) El FESS como propietario de las tres casas campestres en el Condominio Terralunga ubicado en el Ricaurte (Cundinamarca), participó en la Asamblea de copropietarios a finales de marzo, en la cual se nombró al nuevo Consejo de Administración; tema importante tratado las demandas laborales en contra del Condominio, por lo cual se aprobó cuota extraordinaria para cubrirlas
- 3) Se efectuó la distribución de excedentes, sobre la tasa del IPC (13.12%), correspondientes al resultado del cierre contable del 31 de diciembre del 2022, por la suma de \$127.143.924, los cuales fueron abonados a los aportes de cada asociado el 30 de mayo del 2023 según lo aprobado por la Asamblea.
- 4) En el mes de marzo del 2023 se renovaron las siguientes pólizas

POLIZA	VR ASUMIDO POR FESS
--------	---------------------

VIDA EN GRUPO APORTES Y AHORROS	100%
VIDA GRUPO DEUDORES CREDITO ORDINARIO	100%
VIDA CONTRIBUTIVA (*)	50%
PLAN EXEQUIAL - LOS OLIVOS (**)	50%

(*) La póliza de vida grupo contributiva tiene una prima individual por \$300.000 anuales asumiendo el FESS el 50% es decir \$150.000, por asociado asegurado (320) y su máximo valor individual por vida, es de \$50.000.000.

(**) Así mismo el plan exequial los olivos (2023-2024) se renovó el 1 de marzo 2023 por la suma individual entre \$207.780, de los cuales, el FESS asume para la vigencia \$103.890. a 302 asociados a filiados al Plan Exequial los Olivos

Se tienen al día las pólizas de cumplimiento para todos los colaboradores del FESS y la de los nuevos miembros de Junta Directiva.

- 5) Con respecto al auxilio educativo, de acuerdo con el Presupuesto aprobado en reunión de Junta Directiva del 29 de junio del 2023, se aprobó la suma de \$150.000.
- 6) El auxilio oftalmológico para los Asociados del FESS se aprueba en el presupuesto por valor de \$150.000.
- 7) En el mes de marzo se entregó un detalle a las mujeres asociadas en conmemoración al día de la mujer, por valor total de \$4.055.000 incluyendo el transporte para las asociadas pensionadas.
- 8) Se realizó Mercado Campesino en los meses de febrero, marzo, abril.
- 9) Se realizó una Feria de la Salud donde participaron los proveedores de medicina domiciliaria, EMI y EMERMEDICA y algunas Empresas del Ges de Medicina Prepagada
- 10) Se llevó a cabo una Feria Educativa donde participaron UNIMINUTO, UNAD, POLITECNICO GRANCOLOMBIA y OPEN ENGLISH, con el fin de promover el crédito educativo y nuestros asociados tuvieran el descuento del convenio

I SITUACIONES JURIDICAS Y ADMINISTRATIVAS

- 11) Se recibe información del caso de un Asociado quien se declaró insolvente, como personal natural no comerciante la cual la presentó en el mes de abril del 2023. La Junta Directiva ha tomado en cuenta el proceso, dando las instrucciones respectivas a la Gerencia y a la oficina de abogados, de acuerdo con los Estatutos y a la ley para el seguimiento del caso.
- 12) Se recibe la solicitud de retiro de una funcionaria de SuperSociedades, como asociada del FESS, en relación con el tema, se han dispuesto precisas instrucciones por parte de la Junta Directiva a la oficina de abogados, en orden a hacer más sólida la defensa del FESS, con resultados, hasta el momento, positivos.

➤ SISTEMA DE GESTION EN SEGURIDAD Y SALUD EN EL TRABAJO (SG-SST)

En cumplimiento con las normas vigentes en materia de Seguridad y Salud en el Trabajo, el FESS ha mantenido este sistema realizando diferentes actividades, los exámenes médicos no se han realizado en esta vigencia ya que se acabaron de hacer en el 2022 en el mes de junio, para este año se están programando para principios de agosto una vez ingresen de vacaciones todos los funcionarios. Se realizó capacitación sobre primeros auxilios el 13 de abril del 2023, se han hecho campañas de salud, donde se involucran a los empleados del FESS, se realizaron charlas sobre peligros y riesgos en los puestos de trabajo, para seguridad de todas las pausas se están realizando diariamente y se llevan controles de permisos, por citas médicas o permisos, está pendiente de realizar la batería sicosocial por resultados del año pasado, sugieren hacerla cada año.

➤ SISTEMA DE ADMINISTRACION DEL RIESGO DE LAVADO DE ACTIVOS Y DE LA FINANCIACION DEL TERRORISMO (SARLAFT)

Igualmente, se encuentra implementado el sistema de Administración del Riesgo de lavado de Activos y de Financiación del Terrorismo "SARLAFT", efectuando procesos como la identificación, definición de riesgos y causas de los riesgos y detectar las alertas de tal manera oportuna, evitando que el FESS, sea utilizado como medio para el delito de LA/FT, así mismo encontramos los Riesgos de los cuales se encuentra desarrollados y de ellos tarea desarrollada por nuestro Gestor de Riesgos y Oficial de Cumplimiento a quien se le

solicita información desarrollada durante estos seis meses, que se presenta a continuación:

SARLAFT ✓

Nuevo Reportes UIAF: De conformidad con la Circular Externa 32 de 2021, a partir de este año y teniendo en cuenta nuestro nivel de supervisión, nos aplica el envío mensual de reporte de transacciones y productos. Lo cual se ha venido haciendo dentro de los tiempos establecidos por la Super Solidaria.

✓ Gestión Consolidación Señales de Alerta: Con base en la contabilidad del Fondo, mensualmente se gestionan cada una de las señales emitidas por el aplicativo APPS CLOUD. En cada oportunidad se ha logrado contar con información razonable respecto a los movimientos por parte de los asociados, no habiendo lugar al reporte a la UIAF de operaciones sospechosas.

✓ Actualización parte normativa manual SARLAFT: Teniendo en cuenta los últimos cambios propuestos por la SuperSolidaria, se procede a incluir dichos ajustes en el Manual de Sarlaft.

✓ Actualización políticas y procedimientos: Luego de una revisión de las políticas y procedimientos actuales, se evidencia la necesidad de actualizar las mismas, respondiendo a los nuevos riesgos identificados.

✓ Vinculación nuevos asociados: Cumpliendo las políticas establecidas en el Manual de Sarlaft, el suscrito oficial de cumplimiento se ha asegurado que las solicitudes de vinculación vengán completamente diligenciadas y con los documentos soportes. De igual forma, y a fin de minimizar el riesgo de contagio, previo registro en el sistema contable del FESS, se consulta en lista restrictiva a los aspirantes a asociados.

✓ Consulta masiva listas restrictivas: En el primer semestre de 2023 se genera la consulta masiva de toda la base social, empleados y proveedores, dando cumplimiento a la norma

. ✓ Verificación créditos con destinación específica: Para minimizar que los recursos del FESS sean utilizados con fines ilícitos, se ha venido efectuando seguimiento a las solicitudes con destinación específica, solicitándole al asociado aportar los respectivos soportes.

✓ Actualización de datos: En cumplimiento de la exigencia que impone la normatividad expedida por la SuperSolidaria, desde el mes de enero se inició una campaña de actualización de datos, proceso en el que ha sido crucial la Analista de Crédito, quien posterior al estudio de las solicitudes de crédito, le traslada los documentos al Oficial de Cumplimiento para: i) Verificar que las líneas de crédito con destinación específica contienen los soportes requeridos y ii) Actualizar los datos que superan el año desde la última vez que se hizo. A la fecha se cuenta con una base de datos actualizada superior al 70%.

➤ SARC ✓

Actualmente el SARC se viene implementando con todos sus indicadores; **no obstante, el manual no ha sido aprobado por la Junta Directiva.**

✓ **Cosecha de Créditos:** Mes a mes y con la información extraída de la contabilidad del Fondo, se viene manejando este indicador, el cual permite evidenciar cuantos créditos se colocan, el valor de la cartera colocada y el deterioro máximo por cosecha, así como la altura de vida.

✓ **Roll rate:** Este indicador se utiliza para medir el riesgo crediticio. Se basa simplemente en el porcentaje de saldos (o de deudas) que migran o rotan de un determinado ciclo de mora del periodo a otro ciclo de mayor nivel de deterioro en el periodo.

✓ **Matrices de transición:** Este indicador nos permite determinar la probabilidad de que un crédito con una calificación determinada cambie de calificación crediticia durante un periodo específico. En conclusión, se utiliza para proyectar el indicador de cartera vencida. Producto de los controles establecidos en el SARC, a continuación, se puede observar que la evolución del perfil de riesgo del FESS se ha mantenido en el apetito establecido por la entidad.

➤ SARL: ✓

Indicador de Riesgo de Liquidez: Con el seguimiento generado mes a mes, se ha logrado advertir que el FESS cuenta con la suficiente liquidez para responder ante las salidas contractuales y no contractuales en las distintas 4 bandas de tiempo que corresponden a 3 meses. La liquidez se encuentra muy por encima del número mínimo establecido por la SuperSolidaria.

✓ **Margen de intermediación:** Con este indicador se busca saber las ganancias netas generadas por el negocio de intermediación financiera, es decir, la resta entre los ingresos financieros y los egresos financieros y constituye una medida de la eficiencia operativa. El margen de intermediación ha demostrado la necesidad de ajustar las tasas para poder cubrir la nueva estructura de costos y gastos del FESS

✓ **Indicadores complementarios del riesgo de liquidez:** El monitoreo se efectúa a través del tablero de indicadores en sus distintas bandas de tiempo, Indicador H&H CDATS, Cobertura buffer de liquidez e Indicador de cobertura de Tesorería. Del seguimiento mensual, se logra advertir que el FESS se encuentra en un excelente nivel de cobertura.

✓ **Tablero de Indicadores financieros:** Esta herramienta permite evidenciar si el FESS se encuentra dentro de los indicadores definidos por la SuperSolidaria. Para tal fin, se analiza el balance del mes actual vs balance del mes del año anterior, informe de captaciones, informe de cartera y brecha de liquidez; así como el porcentaje de concentración de los 20 mayores ahorradores y deudores. Por otra parte, se precisa que si bien es cierto la norma no nos impone la obligación de contar con el SARM y el SARO, el FESS ha venido trabajando en la implementación de dichos riesgos, para tal fin se contrató los servicios de dos asesores expertos en el asunto. Se encuentra pendiente la

aprobación de la última actualización del manual SARLAFT, reglamento del comité de riesgos, reglamento del comité de riesgo de liquidez y la aprobación del manual SARC, SARL, Inversiones, Política del límite máximo del cupo individual de crédito y concentración de operaciones.

➤ **INFORME FINANCIERO:**

Adjunto a este informe se encuentra el análisis de los estados financieros, pero haremos un pequeño análisis que permiten observar el desarrollo económico y financiero del fondo en el primer semestre del 2023

ACTIVO

JUNIO DEL 2023	JUNIO DEL 2022	VARIACION	
		ABSOLUTA	RELATIVA
\$ 28.568.784.386	\$ 27.303.595.532	\$ 1.265.188.854,00	4,63%

Al culminar el mes de junio/23, el Activo ascendió a \$28.568.784.386, presentado un incremento para el periodo completo de \$1.265.188.854, con una variación relativa del 4.63%. Dentro de sus principales cuentas encuéntranos el Activo Corriente. No corriente y los Activos Fijos, de los cuales, se informan sus saldos y variación al 30 de junio del 2023.

✓ **Activo Corriente**

Efectivo y Equivalente en efectivo

Para junio 30 del 2023, este rubro culminó con \$200.637.882, el cual agrupa los saldos de caja por \$700.000 y los depósitos en Bancos de Bogotá y Bancolombia con un saldo de \$199.937.882

Inversiones

Las inversiones totales suman \$7.379.854.416, que están conformados por el fondo de Liquidez por \$ 2.842.960.613 y las inversiones de libre destinación por la suma de \$ 4.536.893.803

✓ **Activo No corriente**

Cartera de Crédito

Este importante rubro del Activo alcanzó la suma de \$20.359.638.908, presentando un mayor valor de \$1.770.355.486, con relación al mismo periodo del 2022. Esta variación

correspondió al incremento en el salario mínimo que aumentó los topes de los créditos existentes, durante el primer semestre del 2023 por la suma de \$11.902.402.353.

PASIVO

JUNIO DEL 2023	JUNIO DEL 2022	VARIACION	
		ABSOLUTA	RELATIVA
\$ 21.572.331.497	\$ 21.228.376.753	\$ 343.954.744,00	1,62%

El Pasivo se incrementó en \$21.572.331.497 para el año completo por la suma de \$343.954.744 para una variación relativa del 1.62%. A continuación, se detallan sus principales cuentas

✓ **Pasivo Corriente:**

Se encuentra conformado principalmente por los Fondos Sociales, en la vigencia del 2023 tenemos la suma de \$475.934.912, y el mes de junio del 2022 se tenía \$645.197.051, disminuyendo la suma de \$169.262.139 con una disminución del 26%.

✓ **Pasivo no Corriente:**

Se encuentran los Depósitos de los Asociados conformados por el ahorro Permanente y la Reserva Especial que ascendieron a \$20.658.575.326 del 2023 y en el 2022 se tenía en esta cuenta la suma de \$19.754.185.327, incrementando en \$904.389.999, equivalente al 0.04%, teniendo en cuenta lo anterior por lo que no se había presentado el aumento salarial al personal de la Superintendencia de Sociedades.

PATRIMONIO

JUNIO DEL 2023	JUNIO DEL 2022	VARIACION	
		ABSOLUTA	RELATIVA
\$ 6.996.452.889	\$ 6.075.218.779	\$ 921.234.110	15,16%

El patrimonio ascendió a \$6.996.452.889, presentando un mayor valor por la suma de \$921.234.110 comparado con el año 2022, con una variación del 15.16% , dentro de las cuentas principales encontramos las siguientes:

✓ **Aportes Sociales:**

Esta se encuentra conformada por los Aportes Sociales temporalmente restringidos la cual ascendió a \$4.248.085.877, con respecto al año 2022 \$4.126.513.179, presentando un incremento en \$121.572.698.

✓ **La cuenta de excedentes del ejercicio**

Culminó el periodo con un valor de \$568.173.922, presentando un mayor valor comparado con los excedentes del 2022 por la suma de \$121.873.428, presentando un incremento de \$446.360.772, equivalente a una variación relativa del 366%, lo anterior debido a la falta de aprobación del presupuesto, no se generaron los gastos respectivos de esta vigencia., y se verán reflejados en el mes de julio ya que se giraron los auxilios educativos, gafas y el pago de la renovación de la póliza de vehículo.

INGRESOS

JUNIO DEL 2023	JUNIO DEL 2022	VARIACION	
		ABSOLUTA	RELATIV A
\$ 1.630.710.845	\$ 1.133.478.869	\$ 497.231.976	43,87%

✓ **Ingresos operacionales**

Esta cuenta esta conformada por los intereses recibidos por concepto créditos a los asociados que ascendieron a \$1.044.069.715 presentando un aumento con respecto al año 2022 en 59.039.948 correspondiente al 6%

Por otro lado, se registran los ingresos financieros obtenidos principalmente por los rendimientos que generan las inversiones, tanto del Fondo de Liquidez como las de tesorería, las cuales, cerraron el mes de junio del 2023 con un saldo total de \$505.695.745

COSTOS Y GASTOS

JUNIO DEL 2023	JUNIO DEL 2022	VARIACION	
		ABSOLUTA	RELATIVA
\$ 1.062.536.923	\$ 1.011.605.441	\$ 50.931.482	5,03%

Los costos financieros cerraron el mes de junio del 2023 en \$1.062.536.923, dentro de los cuales se encuentran causados los intereses a sus asociados de los ahorros permanentes a una tasa del 6% E.A., los demás que están estipulados en la Nota 13 del informe financiero.

Los saldos de bancos e inversiones del FESS a junio del 2023 se encuentran de la siguiente manera:

• ESTADO DE BANCOS

BANCOLOMBIA JUNIO 2023		BANCO BOGOTA	TOTAL
CUENTA CORRIENTE	AHORROS		INVERSIONES
\$ 183.528.159	\$ 13.265.411	\$ 1.141.398	\$7.379.854.416

PROGRAMA DE CREDITOS

El FESS ha efectuado durante el primer semestre del presente año 915 prestamos nuevos por \$11.902.402.353, el cual una presentado el presupuesto de créditos podremos definir el porcentaje ejecutado al 30 de junio del 2023.

Según el monto aprobado en los créditos, el mayor volumen corresponde al Ordinario por la suma de \$6.562.704.319, segundo encontramos el de Libre Inversión \$2.076.124.408,

continuando en orden descendentes, el Avance de Prima \$824.252.475 y Aniversario por \$674.782.287

➤ **CREDITOS EJECUTADOS A JUNIO 30 DEL 2023**

ANUAL	LÍNEAS DE CREDITO	ENERO	No CREDITOS	MARZO	No CREDITOS	JUNIO	No CREDITOS	TOTAL	TOTAL# CREDITOS
12%	ANIVERSARIO II	48.990.000	6	115.502.417	12	179.972.637	14	674.782.287	62
12%	AVANCE PRIMA	89.554.738	25	37.557.510	18	450.072.787	86	824.252.475	206
6%	EDUCATIVO			60.251.873	4	45.710.604	4	127.996.477	12
12%	ESPECIAL BONIFICACIÓN Y VAC.	18.625.800	7	20.832.609	10	17.941.157	4	127.955.697	52
12%	IMPUESTO							21.613.420	8
9,9%	EXTRAORDINARIO	87.913.601	13	89.489.738	17	106.501.453	14	545.389.258	87
12,6%	LIBRE INVERSIÓN	522.226.378	8	483.212.792	11	561.987.921	9	2.076.124.408	38
10%	ORDINARIO II	942.171.199	45	1.888.893.738	69	1.289.894.760	58	6.562.704.319	301
12%	POLIZA HOGAR							1.387.881	1
15%	SEGUROS VEHICULOS	6.517.303	2	9.617.504	6	101.946.685	47	142.461.898	70
12%	SOBRECUPO	9.460.000	5	20.170.000	12	5.306.550	3	95.511.624	54
12%	VACACIONES							-	0
9,6%	CARTERA EXTERNA	-	0	59.545.551	1	95.108.251	2	214.653.802	4
8,8%	VIVIENDA			73.800.000	1			158.800.000	2
10%	ORDINARIO ESPECIAL		0	14.920.000	2	150.107.341	7	297.756.947	15
	ECO FESS							-	0
	CUPO ROTATIVO 1.500.000.000							-	0
	FESS-EMPLEADOS							-	0
12%	FESS - LIBRE DESTINACIÓN			7.970.420	1			18.251.860	2
12%	FESS - ANIVERSARIO							12.760.000	1
0	FESS - AVANCE SALARIAL							-	0
12%	FESS-VIVIENDA Y/O VEHICULO							-	0
	cartera interna Exasociado							-	0
	cartera libre in. Exasociado							-	0
	TOTALES	\$ 1.725.469.019	111	2.881.764.162	164	3.004.850.146	248	11.902.402.353	915

Este informe es presentado de acuerdo al Artículo 64 de los Estatutos, numeral seis, se realizó la recopilación suministrados por los colaboradores del FESS, en las diferentes áreas que componen el FESS.

Cordial salud


CLAUDIA JAHED TORRES PALACIOS
 Gerente Suplente


JUDITH MONTAÑA CUERVO
 Gerente