



FONDO DE EMPLEADOS DE LA SUPERINTENDENCIA DE SOCIEDADES NIT: 860.062.437-0

INFORME FINANCIERO A JUNIO AÑO 2024

ANÁLISIS FINANCIERO DEL SECTOR SOLIDARIO Y LA ECONOMÍA DE COLOMBIA - PRIMER SEMESTRE DE 2024

El Impacto en el Sector Solidario, compuesto por cooperativas, mutuales, fondos de empleados y otras organizaciones, ha experimentado un crecimiento significativo durante este periodo. La cartera de crédito del sector alcanzó los \$19 billones, impulsada por un aumento en el uso de corresponsales bancarios, lo que facilitó el acceso a servicios financieros para un mayor número de colombianos. Este crecimiento refleja una expansión en la capacidad del sector para apoyar el desarrollo económico regional y la inclusión financiera.

Una de las iniciativas más destacadas ha sido la firma del Pacto Solidario, promovido por el gobierno. Este pacto busca potenciar las economías territoriales y mejorar la coordinación entre proyectos y organizaciones del sector solidario. A través de 23 Asambleas Territoriales de Economía Solidaria, se han definido agendas comunes y proyectos estratégicos que fortalecen la cohesión comunitaria y la economía local. [Con éxito, finalizó el evento "Economía Solidaria en Cifras: Lanzamiento del Grupo de Analítica de Datos de la Superintendencia de la Economía Solidaria" - Colombia Cooperativa.](#)

A pesar de los avances, el sector solidario enfrenta desafíos significativos. La necesidad de mejorar la coordinación entre proyectos y asegurar un financiamiento adecuado sigue siendo una preocupación. Además, la inflación persistente en la economía colombiana afecta el poder adquisitivo de los ciudadanos y genera incertidumbre en el mercado, lo que puede impactar negativamente en el sector solidario. La informalidad laboral también limita el desarrollo económico inclusivo, representando un obstáculo adicional para el crecimiento sostenible del sector.

Se proyecta un crecimiento moderado pero sostenido para el **segundo semestre de 2024**, apoyado por la estabilización económica y la reducción gradual de la inflación. Las políticas gubernamentales y los esfuerzos para promover la economía solidaria son fundamentales para fortalecer el sector. La inversión en tecnología y capacitación es clave para mejorar la competitividad y sostenibilidad de estas organizaciones. Los fondos de empleados y otras entidades del sector solidario están bien posicionadas para aprovechar estas oportunidades, especialmente en áreas rurales y entre poblaciones vulnerables

El sector solidario en Colombia ha mostrado un desempeño notable durante el primer semestre de 2024, beneficiándose de políticas y pactos estratégicos. Sin embargo, enfrenta desafíos significativos que requieren soluciones coordinadas y un enfoque estratégico para asegurar su crecimiento sostenible y su contribución continua al desarrollo económico inclusivo del país. [Colombia suscribió un pacto para impulsar la economía solidaria: ¿de qué se trata? \(semana.com\)](#)

A la luz del análisis económico anterior, se presentan los estados financieros del primer semestre de 2024. Tras la finalización de los procesos contables, el Fondo de Empleados – FESS tiene la capacidad de evaluar su desempeño financiero y administrativo. Esto incluye una revisión exhaustiva de cuentas y la preparación de informes que reflejan con precisión la situación económica y las operaciones realizadas. El cierre contable



FONDO DE EMPLEADOS DE LA SUPERINTENDENCIA DE SOCIEDADES NIT: 860.062.437-0

INFORME FINANCIERO A JUNIO AÑO 2024

mensual, además de ser una obligación legal, constituye una oportunidad estratégica crucial. Permite planificar de manera eficiente y tomar decisiones informadas, lo que fortalece y asegura la sostenibilidad tanto social como económica del FESS.

Por lo tanto, la suscrita, Contadora Pública **Carolina Segovia Silva**, certifica que los saldos reflejados en el Informe Financiero y Contable al 30 de junio de 2024 fueron tomados fielmente de los libros de contabilidad extractados del sistema contable, cumpliendo con todos los parámetros establecidos por las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF). La información revelada refleja fidedignamente la situación financiera del fondo.


CAROLINA SEGOVIA SILVA
Contadora

Fondo de Empleados de la Superintendencia de Sociedades - FESS
T.P. 212912 – T



FONDO DE EMPLEADOS DE LA SUPERINTENDENCIA DE SOCIEDADES NIT: 860.062.437-0

INFORME FINANCIERO A JUNIO AÑO 2024

ESTADOS FINANCIEROS

EFFECTIVO Y EQUIVALENTE A EFFECTIVO

Durante este periodo, hemos registrado fluctuaciones notables en los movimientos bancarios, lo cual refleja las condiciones económicas actuales y las decisiones estratégicas implementadas. A continuación, se presentan los saldos:

CONCEPTO	Junio 2024	Junio 2023	Variación Absoluta	Variación Relativa
CAJA MENOR				
Caja Menor Bogotá	400.000	400.000	-	100,0%
Caja Menor Terralonga	400.000	300.000	100.000	33,3%
SUBTOTAL	800.000	700.000	100.000	100,0%
CAJA GENERAL				
BANCOS COMERCIALES				
Bancolombia Cta. Ah 20415686163	5.574.041	13.265.411	(7.691.370)	-58,0%
Bancolombia Cta Cte. 18831947773	37.279.361	183.528.159	(146.248.798)	-79,7%
Banco de Bogota Cta Cte. 04208911	2.210.767	1.141.398	1.069.369	93,7%
Banco Caja Social Cta Ah. 24100820371	2.003.646	2.002.914	732	0,0%
SUBTOTAL	47.067.815	199.937.882	(152.870.067)	-76,5%
TOTAL	47.867.815	200.637.882	(152.770.067)	-76,1%

FONDO DE LIQUIDEZ

El fondo de liquidez presentó un incremento al cierre de junio de 2024, contrastando con el mismo periodo del año anterior. Cada una de las cuentas individuales registró un aumento en sus saldos, ascendiendo a la suma de \$132.570.738, equivalente a una variación relativa del 4.7%.

CONCEPTO	Junio 2024	Junio 2023	Variación Absoluta	Variación Relativa
FONDO DE LIQUIDEZ				
Banco GNB Sudameris	1.053.996.133	654.101.631	399.894.502	61,1%
Coopcentral	1.354.439.986	1.684.685.637	(330.245.651)	-19,6%
Banco Caja Social	567.095.232	504.173.345	62.921.887	12,5%
SUBTOTAL	2.975.531.351	2.842.960.613	132.570.738	4,7%
TOTAL	2.975.531.351	2.842.960.613	132.570.738	4,7%

Para el cierre del mes de junio el fondo de liquidez cuenta con los siguientes títulos:

- BANCO GNB SUDAMERIS**

ISIN	No. De Operación	Valor Nominal	Características Faciales				Intereses causado 30 de junio
			F. Emisión	F. Vencimiento	Tasa Nominal	Mod	
COB12CD0AZO7	100052701	441,445,671.00	12/06/2024	10/09/2024	12.72	PV	2,922,370
COB12CD0AZO7	100052702	121,152,295.00	12/06/2024	10/09/2024	12.72	PV	802,028
COB12CD0AXB9	100052598	173,747,354.00	28/05/2024	27/08/2024	12.72	PV	2,058,559
COB12CD0AWQ9	100052574	308,195,400.00	23/05/2024	21/08/2024	11.15	PV	3,672,456



FONDO DE EMPLEADOS DE LA SUPERINTENDENCIA DE SOCIEDADES NIT: 860.062.437-0

INFORME FINANCIERO A JUNIO AÑO 2024

- BANCO COOPCENTRAL**

Tipo de Cuenta	Nro. Cuenta	Fecha Apertura	Fecha Vencimiento	Tasa Nominal	Tasa Efectiva	Intereses Causados y Netos por Pagar	Saldo	Marca
CDTS	1907184	2024/04/01	2024/07/01	10.43	10.85	\$8,709,840.00	\$333,902,076.00	F
CDTS	1907187	2024/04/02	2024/07/02	10.43	10.85	\$10,972,810.00	\$425,383,420.00	F
CDTS	1907289	2024/05/29	2024/08/29	10.20	10.60	\$3,085,344.00	\$340,227,000.00	F
CDTS	1907315	2024/06/11	2024/09/11	9.92	10.30	\$1,272,960.00	\$230,886,536.00	F

- BANCO CAJA SOCIAL**

Documento	Tasa E.A.	Tasa Nominal	Saldos de los CDT	Fecha Emisión	Fecha Vencimiento	DIAS DE CDAT
CDT 230576	9,60%	9,27%	8.319.917,00	1/04/2024	1/07/2024	90
CDT 295359	10,05%	9,69%	290.117.920,00	4/06/2024	4/09/2024	90
CDT 323753	9,80%	9,46%	266.285.941,56	28/06/2024	28/09/2024	90

OTRAS INVERSIONES

Las inversiones a largo plazo, los instrumentos de capital y la valoración a precios de mercado registraron cambios en varias categorías. Estos ajustes se debieron a decisiones estratégicas relacionadas con la inversión colectiva, expectativas positivas sobre el rendimiento futuro de las entidades invertidas y un entorno económico propicio.

CONCEPTO	Junio 2024	Junio 2023	Variación Absoluta	Variación Relativa
INVERSIONES PERMANENTES				
Banco Bancien	103.807.659	91.026.671	12.780.988	14,0%
INVERSIONES EN INSTRUMENTOS DE PATRIMONIO				
Coopcentral	88.064.246	72.000.000	16.064.246	22,3%
INVERSIONES CONTABILIZADAS A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN EL RESULTADO				
CCA Fiducuenta	2.006.410.798	2.239.893.198	(233.482.400)	-10,4%
Alianza Fiduciaria	52.501.122	47.060.766	5.440.356	11,6%
Accival	1.886.827.694	2.086.913.168	(200.085.474)	-9,6%
SUBTOTAL	3.945.739.614	4.373.867.132	(428.127.518)	-9,8%
TOTAL	4.137.611.520	4.536.893.803	(399.282.283)	-8,8%

INFORME FINANCIERO A JUNIO AÑO 2024

CARTERA

La cartera financiera refleja nuestra estrategia de inversión y la gestión de activos realizada en el último año. En esta presentación, se analizarán tanto la cartera de corto como de largo plazo, revisando cada elemento para entender los factores que han influido en los cambios observados.

CONCEPTO		Junio 2024	Junio 2023	Variación Absoluta	Variación Relativa
CORTO PLAZO	Cartera	8.579.335.459	7.656.848.013	922.487.446	12,0%
	Convenios	32.667.293	32.208.402	458.891	1,4%
	Intereses	11.636.101	12.567.525	(931.424)	-7%
TOTAL CORTO PLAZO		8.623.638.853	7.701.623.940	922.014.913	12,0%
LARGO PLAZO	Cartera	14.796.742.978	12.702.790.895	2.093.952.083	16,5%
	Convenios	1.139.857	-	1.139.857	100%
	Intereses	6.706.549	3.874.901	2.831.648	73,1%
TOTAL LARGO PLAZO		14.804.589.384	12.706.665.796	2.097.923.588	16,5%
DETERIORO	Cartera	(453.449.731)	(341.058.324)	(112.391.407)	33,0%
	Convenio	(1.139.857)	-	(1.139.857)	100%
	Intereses	(5.890.201)	(6.581.444)	691.243	-10,5%
TOTAL DETERIORO		(460.479.789)	(347.639.768)	(112.840.021)	32,5%
TOTAL DE LA CARTERA		22.967.748.448	20.060.649.968	2.907.098.480	14,5%

Al cierre de junio, se realizó un análisis exhaustivo de la cartera, abarcando la revisión de instrumentos financieros, estrategias de inversión y desempeño del mercado. Además, la Junta Directiva aprobó el manual de servicios, se ajustaron las tasas y se implementaron estrategias para incrementar la captación de recursos.

Se observaron variaciones en los valores a corto plazo de **\$922.014.913** con un incremento del **12%**, y en la cartera a largo plazo de **\$2.097.923.588**, con un aumento del **16,5%**, incluyendo cartera de consumo, convenios e intereses.

El deterioro total de la cartera mostró una variación de **\$112.840.021**, reflejando morosidad y riesgo de crédito. Continuaremos monitoreando estos indicadores para asegurar una gestión eficiente y la salud financiera de la cartera.

Categoría de Cartera

La cartera se clasificó en las siguientes categorías:

CONCEPTO	Junio 2024	Junio 2023	Variación Absoluta	Variación Relativa
Categoría A Riesgo Normal	23.008.720.982	20.118.441.450	2.890.279.532	14,4%
Categoría B Riesgo Aceptable	53.707.082	17.178.007	36.529.075	213%
Categoría C Riesgo Apreciable	47.490.980	95.464.833	(47.973.853)	-50%
Categoría D Riesgo Significativo	52.152.828	-	52.152.828	100%
Categoría E Riesgo de Incobrabilidad	214.006.564	128.554.618	85.451.946	66%
TOTAL CATEGORÍA CARTERA	23.376.078.437	20.359.638.908	3.016.439.528	14,8%

El total de la cartera a junio 30, cerró en **\$23.376.078.437**, que se desglosa en cinco categorías, reflejando diferentes niveles de riesgo y calidad crediticia:



FONDO DE EMPLEADOS DE LA SUPERINTENDENCIA DE SOCIEDADES NIT: 860.062.437-0

INFORME FINANCIERO A JUNIO AÑO 2024

- **Categoría A:** \$23.008.720.982, representando el 98.43% de la cartera total, indicando activos de alto grado de calidad.
- **Categoría B:** \$53.707.082, con el 0.23%, mostrando activos con riesgo bajo.
- **Categoría C:** \$47.490.980, abarcando el 0.20%, con activos de riesgo moderado.
- **Categoría D:** \$52.152.828, representando el 0.22%, indicando activos con mayor riesgo.
- **Categoría E:** \$214.006.564, con el 0.92%, reflejando los activos con el mayor nivel de riesgo.

El 98.43% de nuestra cartera está clasificada en la categoría A, lo cual favorece la estabilidad y calidad de nuestros activos financieros. Aunque las categorías B, C, D y E representan un porcentaje menor, necesitan un monitoreo constante debido a sus niveles de riesgo.

A partir de febrero, se ha implementado el uso del formato 9083 para los informes mensuales dirigidos a la Superintendencia de Economía Solidaria. Este formato reporta pérdidas proyectadas y clasifica los créditos según datos financieros y estadísticos. Es importante mencionar que actualmente este formato se encuentra en fase de prueba. El equipo de FESS, incluyendo la administración y la Junta Directiva, ha recibido capacitación para cumplir con esta nueva normativa.

Las decisiones y garantías de la junta se verán reflejadas en este formato y en la gestión de la cartera. En la actualidad, la Junta Directiva está evaluando esta información para asegurar decisiones óptimas, validando tanto costos como beneficios, en un proceso en curso para una gestión efectiva de la cartera

CUENTAS POR COBRAR

En los estados de cuenta de las empresas deudoras, los pagos se realizan de manera puntual el mes siguiente, garantizando así la actualización regular de las cuentas. No obstante, se mantiene un saldo pendiente de \$493,965 con Colpensiones, correspondiente a un reembolso de la aseguradora que aún está en proceso de regularización por parte de esta entidad.

Este saldo específico está registrado en la cuenta de Colpensiones, quien inicialmente realizó la deducción.

CONCEPTO	Junio 2024	Junio 2023	Variación Absoluta	Variación Relativa
OTRAS CUENTAS POR COBRAR				
Avance Salarial	-	1.775.982	(1.775.982)	0%
ENTIDADES PAGADORAS				
Supersociedades	421.893.570	362.383.395	59.510.175	16%
Colpensiones	109.637.887	98.070.057	11.567.830	12%
RESPONSABILIDADES PENDIENTES				
Responsabilidades Asociados	9.000.000	9.000.000	-	0,0%
Deudores Asoc.Extraprimados	-	4.475.045	(4.475.045)	-100%
Aseguradora Solidaria	-	76.081	(76.081)	-100%
TOTAL	540.531.457	475.780.560	64.750.897	13,6%



FONDO DE EMPLEADOS DE LA SUPERINTENDENCIA DE SOCIEDADES NIT: 860.062.437-0

INFORME FINANCIERO A JUNIO AÑO 2024

CUENTAS POR PAGAR

La revisión de las cuentas por pagar refleja una administración financiera meticulosa y bien estructurada. Todas las categorías han sido conciliadas y actualizadas adecuadamente, garantizando un manejo eficiente de las obligaciones con proveedores, acuerdos, impuestos, retenciones laborales, otros compromisos financieros y provisiones correspondientes. Al momento de este informe, las cuentas por pagar están clasificadas en varias categorías fundamentales, cada una con sus respectivos detalles y estado de conciliación.

CONCEPTO	Junio 2024	Junio 2023	Variación Absoluta	Variación Relativa
OTRAS CUENTAS POR PAGAR				
Caja menor Bogotá	-	145.230	(145.230)	-100,0%
Hale Systems S.A.S.	-	874.951	(874.951)	-100,0%
2da cuota de contribución Solidaria	10.470.197	9.779.819	690.378	7,1%
Bono y rendimientos año 2022	-	370.209	(370.209)	-100,0%
Analfe	-	1.727.880	(1.727.880)	-100,0%
SUMATORIA DE PROVEEDORES Y OTROS	10.470.197	12.898.089	(2.427.892)	-18,8%
CONVENIOS				
Coorserpark Ltda.	3.218.886	2.722.354	496.532	18,2%
Convenio Ges - Boletas de cine - Spa -	510.600	1.488.700	(978.100)	-65,7%
Emi	11.482.294	8.435.389	3.046.905	36,1%
Recordar S.A.	392.300	-	392.300	100%
Convenio Ges - MP	9.340.632	5.366.536	3.974.096	74,1%
Convenio Ges - Coorserpark	-	91.806	(91.806)	-100,0%
Seguro Hogar Maphre	538.616	3.380.198	(2.841.582)	-84,1%
Los Olivos	41.055.552	37.087.195	3.968.357	10,7%
Perdurar	179.400	-	179.400	100%
Emermedica	3.740.436	3.624.530	115.906	3,2%
Aseguradora Solidaria de Colombia	1.494.145	8.350.243	-	0,0%
Seguro Veh.Aseg.Solidaria	-	94.882.053	(94.882.053)	-100,0%
SUMATORIA DE CONVENIOS	71.952.861	165.429.004	(93.476.143)	-56,5%
TOTAL CUENTAS POR PAGAR Y OTRAS	82.423.058	178.327.093	(95.904.035)	-53,8%



FONDO DE EMPLEADOS DE LA SUPERINTENDENCIA DE SOCIEDADES NIT: 860.062.437-0

INFORME FINANCIERO A JUNIO AÑO 2024

CONCEPTO	Junio 2024	Junio 2023	Variación Absoluta	Variación Relativa
IMPUESTOS				
Retención en la Fuente de junio	3.933.083	1.829.950	2.103.133	114,9%
Impuesto Industria y Comercio de mayo y junio	7.651.000	7.114.000	537.000	7,5%
Retención Industria y Comercio de mayo y junio	152.005	200.631	(48.626)	-24,2%
SUBTOTAL	11.736.088	9.144.581	2.591.507	28,3%
RETENCIONES Y APORTES LABORALES				
Salud	5.215.000	7.297.843	(2.082.843)	-28,5%
Pension	5.136.400	8.916.461	(3.780.061)	-42,4%
Aportes ICBF,SENA,CAJAS	3.702.000	5.292.400	(1.590.400)	-30,1%
ARL	213.300	284.500	(71.200)	-25,0%
SUBTOTAL	14.266.700	21.791.204	(7.524.504)	-34,5%
OTROS PASIVOS				
Aportes Ex-asociados	70.090.592	147.153.595	(77.063.003)	-52,4%
Abonos para aplicar a obligaciones de Asociados	608.857	1.054.720	(445.863)	-42,3%
Vacaciones de asociados por aplicar	2.197.425	5.871.603	(3.674.178)	-62,6%
Valores Recibidos para Terceros	-	14.304.371	(14.304.371)	-100,0%
SUBTOTAL	72.896.874	168.384.289	(95.487.415)	-56,7%
PROVISIONES				
Bono Navideño	150.000.000	-	150.000.000	100,0%
Provision por Insolvencia	16.368.000	-	16.368.000	100,0%
SUBTOTAL	166.368.000	-	166.368.000	100,0%

Al cierre de junio, algunos empleados se encontraban de vacaciones, por lo que se anticipó el descuento de sus pagos de pensión y salud correspondientes al mes de julio. Esta acción generará ajustes en los saldos contables al momento de procesar la planilla, los cuales ya han sido conciliados y se esperan regularizar en el próximo mes, eliminando así cualquier discrepancia contable

FONDOS SOCIALES

A partir de junio, se han desembolsado los subsidios para lentes utilizando los recursos del fondo de bienestar, dado que actualmente el fondo de solidaridad se encuentra sin disponibilidad financiera, evitando así la necesidad de realizar transferencias entre partidas de gasto. Al cierre del 30 de junio, los saldos de cada fondo son los siguientes:

CONCEPTO	Junio 2024	Junio 2023	Variación Absoluta	Variación Relativa
Fondo Para Educación	113.727.721	31.935.979	81.791.742	256%
Fondo de Bienestar Social	70.189.172	44.835.621	25.353.551	56,5%
Fondo de Desarrollo Empresarial Solidario	464.827.172	399.163.312	65.663.860	16,5%
TOTAL	648.744.065	475.934.912	172.809.153	36,3%



FONDO DE EMPLEADOS DE LA SUPERINTENDENCIA DE SOCIEDADES NIT: 860.062.437-0

INFORME FINANCIERO A JUNIO AÑO 2024

ESTADO DE RESULTADOS

INGRESOS ORDINARIOS

A partir del mes de junio, los estados individuales de resultados se elaborarán conforme a la política contable establecida por el FESS, según se especifica en el **CAPÍTULO II INGRESOS**, Literal **B Alcance**, que establece:

“Esta política debe ser aplicada al contabilizar ingresos de actividades ordinarias por servicios procedentes de las siguientes transacciones y sucesos:

- a) Ingresos por Servicios e Intereses de los créditos.
- b) La prestación de servicios a asociados o terceros.
- c) Ingresos por servicios de recreación,
- d) ingresos por los rendimientos de las inversiones y por
- e) Ingresos descuentos en servicios.
- f) Ingresos por Recuperación de Cartera.
- g) y demás criterios que no cumplan con las condiciones anteriores y que cumpla la condición de Ganancias.”

Además, se considera el literal **F MEDICIÓN DE LOS INGRESOS DE ACTIVIDADES ORDINARIAS** del mismo capítulo, que establece:

“El FESS medirá los ingresos de actividades ordinarias al valor razonable de la contraprestación recibida o por recibir. Este valor tiene en cuenta cualquier descuento comercial, descuento por pronto pago y rebaja por volumen de ventas que aplique el FESS.

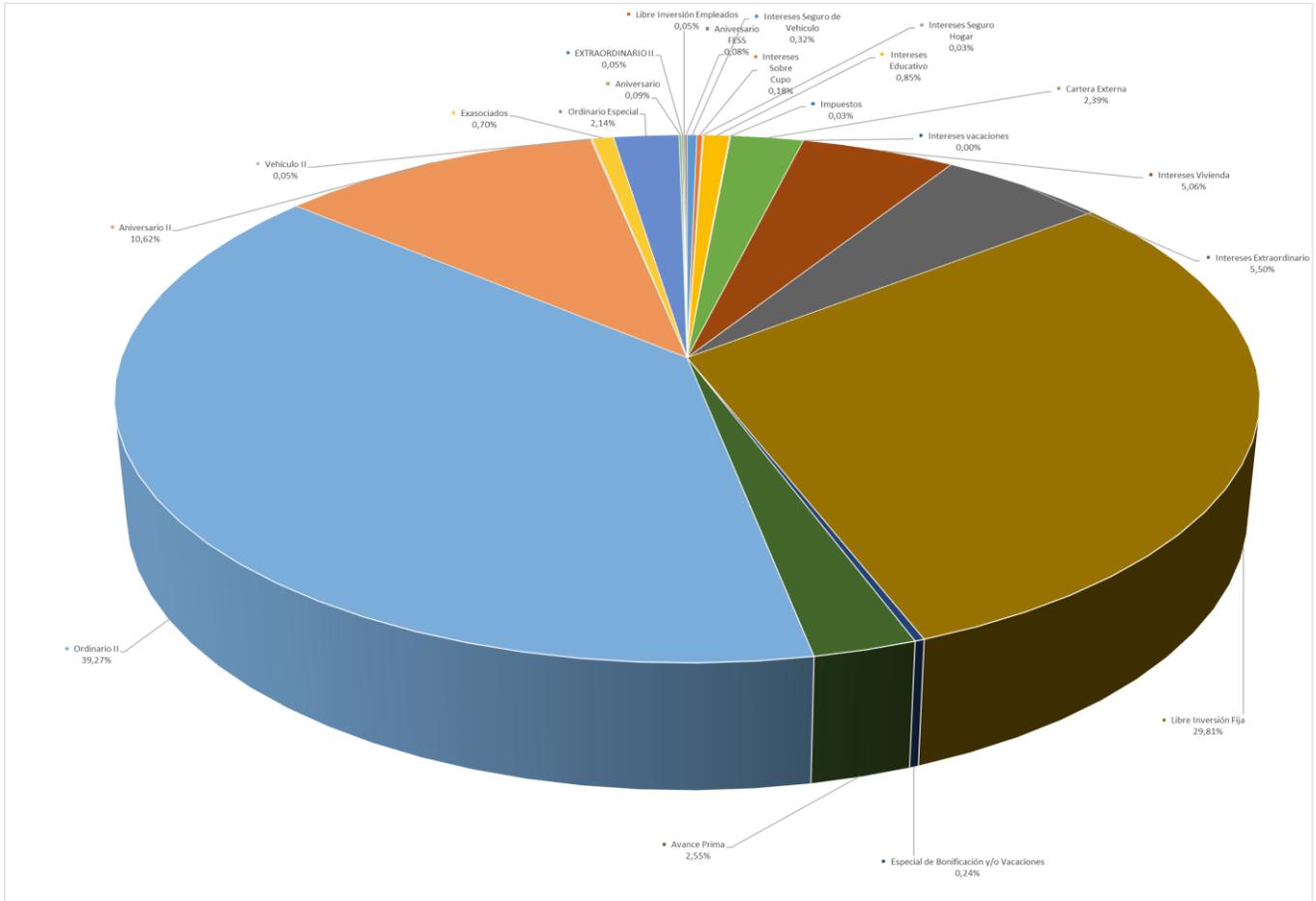
El FESS reconocerá en los ingresos de actividades ordinarias únicamente los beneficios económicos brutos recibidos o por recibir directamente. Se excluirán de estos ingresos cualquier cantidad recibida en nombre de terceros, como impuestos sobre las ventas, impuestos sobre productos o servicios, o impuestos sobre el valor añadido. En situaciones de intermediación, el FESS incluirá en los ingresos de actividades ordinarias solo la comisión percibida. Los fondos recibidos en nombre del principal no se considerarán ingresos de actividades ordinarias para el FESS.”

En este contexto, se detallan los ingresos operacionales registrados al cierre del mes de junio de 2024:”

Al cierre del 30 de junio, los INGRESOS OPERACIONALES muestran un desempeño destacado en diversas líneas, que detallamos a continuación:

⇒ INTERESES DE CRÉDITOS DE CONSUMO

Se presenta un análisis detallado de los ingresos recibidos hasta el 30 de junio. Se evalúa la proporción de cada línea en relación con el total de la cartera, proporcionando una visión clara de la distribución de los ingresos y la participación de cada categoría en el total.



Síntesis de Ingresos por Intereses:

1. **Ordinario II:** Con una participación destacada del 39,27% del total de ingresos, este componente representa la mayor proporción. La significativa cantidad de \$463.910.376,00 indica su relevancia en la cartera.
2. **Libre Inversión Fija:** Este segmento contribuye con un 29,81% del total, equivalente a \$352.173.159,00. Su alta participación refleja la importancia de las inversiones a largo plazo en la estructura de ingresos.



FONDO DE EMPLEADOS DE LA SUPERINTENDENCIA DE SOCIEDADES NIT: 860.062.437-0

INFORME FINANCIERO A JUNIO AÑO 2024

3. **Intereses Extraordinario:** Aporta un 5,50% del total, con ingresos de \$64.996.461,00. Esta categoría muestra un impacto considerable en la cartera.
4. **Intereses Vivienda:** Representa un 5,06% del total de ingresos, con \$59.721.640,00. La relevancia de este tipo de interés subraya la significativa inversión en el sector vivienda.
5. **Aniversario II:** Con \$125.436.310,00, su participación es del 10,62%, destacando como una de las principales fuentes de ingresos.
6. **Avance Prima:** Genera ingresos de \$30.084.841,00, lo que representa un 2,55% del total, subrayando su contribución estable a la cartera.
7. **Cartera Externa:** Aporta \$28.186.811,00, equivalente al 2,39% del total. Esta línea de ingresos indica la importancia de la compra de cartera a entidades financieras.
8. **Ordinario Especial:** Con \$25.261.920,00, su participación es del 2,14%, contribuyendo de manera significativa al total de ingresos.

Además de los principales componentes, la cartera incluye varios ingresos menores que, aunque representan un porcentaje más pequeño, son igualmente importantes para la composición total de los ingresos ordinarios. Estos componentes son:

- ❖ **Especial de Bonificación y/o Vacaciones:** 2.796.721,00 (0,24%)
- ❖ **Exasociados:** 8.318.174,00 (0,70%)
- ❖ **Aniversario FESS:** 949.319,00 (0,08%)
- ❖ **Libre Inversión Empleados:** 606.327,00 (0,05%)
- ❖ **Intereses Seguro de Vehículo:** 3.761.770,00 (0,32%)
- ❖ **Intereses Sobre Cupo:** 2.169.787,00 (0,18%)
- ❖ **Intereses Educativo:** 10.071.345,00 (0,85%)
- ❖ **Impuestos:** 398.306,00 (0,03%)
- ❖ **Intereses Seguro Hogar:** 397.743,00 (0,03%)
- ❖ **Intereses Vacaciones:** 760,00 (0,00%)
- ❖ **Vehículo II:** 598.101,00 (0,05%)

INFORME FINANCIERO A JUNIO AÑO 2024

❖ **EXTRAORDINARIO II:** 550.271,00 (0,05%)

❖ **Aniversario:** 1.014.388,00 (0,09%)

Al 30 de junio, los ingresos muestran una concentración significativa en ciertas categorías, como **Ordinario II** y **Libre Inversión Fija**, que juntas constituyen el **69,08%** del total de ingresos. La cartera refleja una estrategia diversificada, con importantes contribuciones de ingresos provenientes de distintos segmentos, lo que asegura estabilidad. Esta información proporciona una visión clara que apoya la planificación estratégica futura, permitiendo optimizar el rendimiento de la cartera.

⇒ **INGRESOS POR SERVICIOS DE RECREACION**

CEDULA	VALOR
1030674429	200.000,00
51969065	1.107.000,00
1030602396	492.500,00
1033768221	542.000,00
19417728	1.084.000,00
79219253	1.939.000,00
79122115	346.000,00
52493861	1.412.000,00
1026561231	688.000,00
70127401	1.107.000,00
41387301	394.000,00
41750940	394.000,00
TOTAL	9.705.500

Durante el primer semestre, las casas de Terralonga fueron alquiladas a 12 asociados, generando un ingreso total de \$9.705.500.

La revisora fiscal, la señora Claudia P. Suarez, ha destacado repetidamente la necesidad de evaluar y ajustar el procedimiento para registrar estos ingresos de alquiler, donde informa:

“Se recomienda que estos ingresos se registren en un renglón separado de las actividades del Fondo, según la actividad y tarifa correspondiente. Para ello, es necesario actualizar el RIT y RUT, y emitir la factura electrónica con el IVA correspondiente.”

Sin embargo, con la reciente aprobación del reglamento de servicios de crédito, se ha decidido mantener la línea de crédito de vacaciones bajo el mismo procedimiento que el resto de las líneas de crédito, incluyendo el pago correspondiente. A partir de julio, se implementará este nuevo procedimiento para garantizar coherencia en el manejo de los ingresos por créditos de vacaciones.

⇒ **INGRESOS POR DESCUENTOS DE SERVICIOS**

Los descuentos recibidos a través de estos convenios suman un total de \$3.259.632,00. Este ahorro significativo demuestra el valor de mantener y gestionar efectivamente los convenios con diversas empresas.

NOMBRE DEL CONVENIO	VALOR
EMI EMPRESA DE MEDICINA INTEGR.	28.021,00
ASEGURADORA SOLIDARIA DE COLOMBIA	1.253.280,00
COORSERPARK	514.331,00
OLIVOS CENTRAL COOPERATIVA DE SERVICIOS FUNERARIOS	1.464.000,00
TOTAL	3.259.632



FONDO DE EMPLEADOS DE LA SUPERINTENDENCIA DE SOCIEDADES NIT: 860.062.437-0

INFORME FINANCIERO A JUNIO AÑO 2024

Los beneficios obtenidos no solo reducen los costos operativos del Fondo, sino que también mejoran la calidad de los servicios ofrecidos a los asociados. Se recomienda continuar evaluando y negociando estos convenios para maximizar los ahorros y optimizar los recursos disponibles.

⇒ INGRESOS POR INVERSIONES FONDO DE LIQUIDEZ

Los ingresos totales por rendimientos de CDT suman \$166.970.748,00, demostrando la eficacia de la estrategia de inversión del Fondo en diversas instituciones bancarias. Estos ingresos constituyen una fuente crucial de financiamiento, contribuyendo a la estabilidad y crecimiento económico del Fondo.

NOMBRE DEL BANCO	VALOR
BANCO COOPERATIVO COOPCENTRAL	71.651.240,00
BANCO CAJA SOCIAL	30.795.294,00
BANCO FINANDINA SA	9.208.130,00
BANCO SUDAMERIS	55.316.084,00
TOTAL	166.970.748

La diversificación de las inversiones en CDT a través de diferentes bancos permite al Fondo mitigar riesgos y maximizar rendimientos. Se recomienda continuar monitoreando y evaluando el desempeño de estas inversiones, así como explorar nuevas oportunidades para optimizar los ingresos por rendimientos.

⇒ INGRESOS POR INVERSIONES NEGOCIABLES Y DIVIDENDOS

NOMBRE DEL BANCO	VALOR
ACCIVAL VISTA	92.907.925,00
FIDUCUENTA	78.731.472,00
ALIANZA FIDUCIARIA	2.287.253,00
BANCO BANCIENT	22.714.585,00
TOTAL	196.641.235
DIVIDENDOS, PARTICIPACIONES - COOPCENTRAL	4.544.246,00
TOTAL	4.544.246

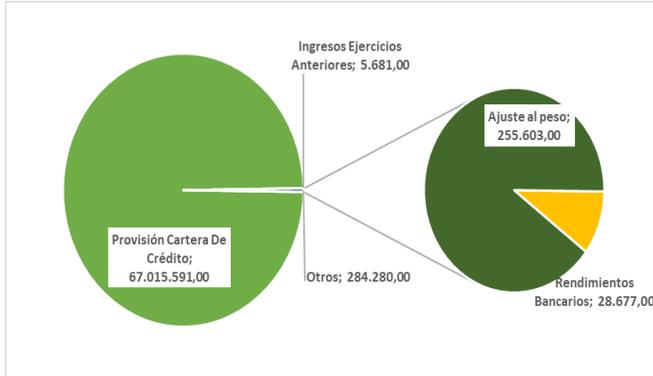
Los ingresos totales por rendimientos de cartera colectiva fiduciaria suman \$196.641.235,00, mientras que los ingresos por dividendos y participaciones alcanzan los \$4.544.246,00.

La diversificación de las inversiones en carteras colectivas fiduciarias y dividendos permite al Fondo mitigar riesgos y maximizar rendimientos. Se recomienda continuar monitoreando y evaluando el desempeño de estas inversiones, así como explorar nuevas oportunidades para optimizar los ingresos.

⇒ INGRESOS DE RECUPERACIONES Y OTROS

Por último, se muestran los movimientos finales que complementan el total de los ingresos operativos del Fondo. A continuación, se resalta la contribución de cada elemento al total de ingresos operativos.

INFORME FINANCIERO A JUNIO AÑO 2024



Provisión Cartera de Crédito: Valor: Este componente representa una parte significativa de los ingresos operativos, mostrando la gestión eficiente de la provisión de cartera de crédito. Este ingreso refleja la recuperación y manejo de créditos, contribuyendo de manera sustancial al total de ingresos.

Ingresos Ejercicios Anteriores: Corresponden a ajustes y correcciones. Aunque el monto es pequeño, su inclusión

es importante para una contabilidad precisa y transparente.

Rendimientos Bancarios: Los rendimientos bancarios obtenidos por los movimientos en cuentas bancarias añaden una fuente adicional de ingresos.

Ajuste al Peso: Este ajuste al peso refleja la corrección de diferencias menores en la contabilidad. Es una práctica común para asegurar que las cifras reflejen con exactitud la situación financiera real del Fondo.

GASTOS Y COSTOS

Adjunto a este informe se presenta el presupuesto, por lo tanto, se evita enfatizar excesivamente en estos conceptos para evitar redundancias y enfocarse en aspectos generales. Por lo tanto, los gastos del Fondo se detallan en diversas categorías, cada una indispensable para su operatividad y continuidad. La evaluación de estos gastos subraya la importancia de mantener un equilibrio entre costos e ingresos, garantizando así una posición financiera estable y saludable.

CONCEPTO	Junio 2024	Junio 2023	Variación Absoluta	Variación Relativa
BENEFICIO A EMPLEADOS	442.999.760,00	338.659.131	104.340.629	30,8%
GASTOS GENERALES	436.738.702,00	339.264.820	97.473.882	29%
DETERIORO	95.478.315,00	50.699.250	44.779.065	88%
DEPRECIACIÓN PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO	15.757.808,00	17.834.568	(2.076.760)	-12%
GASTOS FINANCIEROS	3.340.059,00	1.468.295	1.871.764	127%
GASTOS VARIOS	-	50.278	(50.278)	-100,0%
TOTAL GASTOS	994.314.644	747.976.342	246.338.302	32,9%

- Beneficio a Empleados:** Representa el gasto más significativo, que incluye compensaciones y beneficios. Invertir en el bienestar de los empleados es crucial para una operación eficiente y productiva.



FONDO DE EMPLEADOS DE LA SUPERINTENDENCIA DE SOCIEDADES NIT: 860.062.437-0

INFORME FINANCIERO A JUNIO AÑO 2024

2. **Gastos Generales:** Los costos operativos generales, como suministros y servicios públicos, junto con otros gastos administrativos, son esenciales para la sostenibilidad financiera del Fondo. En junio, hubo tres circunstancias dignas de mencionar, aunque no son significativas. No se realizaron los pagos de los servicios públicos de Terralonga debido a la falta de facturas físicas y acceso a la página de Codensa. Se ha establecido contacto con la compañía y se planifica realizar estos pagos en julio. Además, desde mayo, Colpensiones no ha emitido facturación por el manejo de información de los pensionados, y estamos investigando las razones de este retraso, que aún no hemos resuelto. Por último, hemos notado un aumento en el costo de la sistematización debido a la inclusión del pago anual por la seguridad informática del sitio web.
3. **Deterioro:** Refleja la pérdida de valor de activos o inversiones. Gestionar estos deterioros es clave para minimizar su impacto en la situación financiera general.
4. **Depreciación de Propiedad, Planta y Equipo:** Este gasto contabiliza el desgaste y la obsolescencia de los activos físicos. Es inevitable pero necesario para reflejar con precisión el valor de los activos.
5. **Gastos Bancarios:** Incluyen comisiones y tarifas asociadas con transacciones financieras. Reducir estos costos puede mejorar la eficiencia financiera del Fondo.

Así mismo se puede destacar los costos por intereses de ahorros permanentes, que ascienden a **\$348.533.000**. Estos intereses, provisionados a una tasa del 6% sobre el saldo promedio mensual, se pagarán en noviembre. Esta provisión refleja una gestión financiera prudente, permitiendo al Fondo prepararse adecuadamente para este desembolso. La planificación financiera proactiva garantiza que el Fondo de Empleados pueda manejar estos costos sin afectar otras áreas operativas.

En conclusión, la revisión de los gastos, costos y el balance general del FESS muestra una gestión financiera sólida y eficiente. Con ingresos y gastos bien administrados, el Fondo de Empleados de la Superintendencia de Sociedades, ha logrado una utilidad de **\$286.983.799**. Este resultado positivo demuestra una eficaz administración de los recursos y un control efectivo de los costos operativos.

El presente informe se expide en la ciudad de Bogotá D.C., a los 19 días del mes de julio de 2024.