



## **INFORME DE GERENCIA FESS**

### **PRIMER SEMESTRE 2024**

Dando cumplimiento a los Estatutos del FESS presento a su consideración informe del primer semestre del año 2024, donde se aprecian las cifras del Estado de Situación Financiera, Ejecución Presupuestal de créditos y funcionamiento.

A continuación, me permito informar acerca de los sucesos que se destacaron durante el primer semestre del 2024, donde podemos apreciar las cifras de los Estados de Situación Financiera y de Ejecución Presupuestal, tanto en el programa de Créditos como en su Funcionamiento

El veintidós (22) de marzo se realizó la Asamblea Ordinaria de Asociados, la que contó con la asistencia de cincuenta y cuatro (54) delegados, se eligió la nueva Junta Directiva, Comité de Control Social, fueron aprobados los Estados Financieros y la propuesta de Distribución de Excedentes.

La Revisoría Fiscal fue ratificada por un año más, en una segunda Asamblea Extraordinaria de Asociados, realizada el día 6 de mayo de 2024, en razón a que en la reunión ordinaria el candidato elegido no obtuvo la mayoría de votos exigida por el reglamento de asamblea

También fue aprobada la propuesta de Distribución de Excedentes, por lo que a los asociados les le fue recapitalizada la suma de 196.991.581 valor distribuido acorde a sus aportes.

En el mes de marzo, fueron renovadas las pólizas de deudores, ahorros y aportes y de Vida Contributiva, donde se consiguió disminución de tasa del 0,037% al 0,035%; logrando mantener el mismo valor de póliza de vida contributiva, se logró que quede el FESS como primer beneficiario en la póliza de ahorros contribuyendo así a disminuir el riesgo cuando el asociado omite por error información de sus enfermedades.

De enero a mediados de mayo las casas de Terralunga estuvieron cerradas por arreglos internos y externos del conjunto, razón por lo cual no permitían ser utilizadas debido a que no había ingreso a ellas y también constante interrupción de servicios, a mediados de mayo se activó nuevamente el servicio de las casas, donde fueron beneficiadas 8 familias en mayo y 7 en junio obteniendo un ingreso de 8.120.500.

A junio 30 teníamos 884 asociados hábiles, se presentaron 41 ingresos, 31 retiros y siete (7) pasaron a ser asociados pensionados; en el mes de junio hubo 4 (cuatro) ingresos y 6 (seis) retiros, de los cuales le quedó a una ex asociada un saldo en cartera (se le pignoraron las cesantías en el FNA y se recibió el pago de la Supersociedades, por lo que le enviamos el documento para que abone lo que tiene en el FNA.)

## INGRESOS Y RETIROS PRIMER SEMESTRE 2024

### INGRESOS PRIMER SEMESTRE



### INGRESOS CANTIDAD

ENERO	8
FEBRERO	13
MARZO	3
ABRIL	7
MAYO	6
JUNIO	4
<b>TOTAL</b>	<b>41</b>

Fuente Sistema Visual Mind

**RETIRADOS CANTIDAD**

ENERO	7
FEBRERO	5
MARZO	3
ABRIL	5
MAYO	3
JUNIO	8
<b>TOTAL</b>	<b>31</b>

**ASOCIADOS RETIRADOS PRIMER SEMESTRE**



■ ENERO ■ FEBRERO ■ MARZO ■ ABRIL ■ MAYO ■ JUNIO

Fuente Sisitema Visual Mind

Se presentaron a la Junta Directiva el Presupuesto y el Plan Operativo, los cuales fueron aprobados por unanimidad.

Del plan operativo se ha llevado a cabo:

- Aprobación del nuevo reglamento de crédito con el cual la Administración y la Alta Gerencia otorgaron mejores condiciones para la facilidad de obtención de créditos en las diferentes líneas, para la nueva población joven, pero sin poner el riesgo el patrimonio del FESS.
- Acorde a la aprobación de presupuesto se inició el pago de auxilios admitidos:

Auxilio Educativo

\$ 17.600.000 beneficiándose 87/**400** asociados (Valor auxilio 200.000)

Auxilio de Lentes

\$ 10.800.000 beneficiándose 54/**200** asociados (Valor auxilio 200.000)

Auxilio Póliza de Vida Contributiva

\$40.967.635 beneficiándose 312 familias  
(\$150.000.00,\$128.453.00,\$105.690.00)

Cumplimiento 100% aprobado 41 millones

Plan Exequial los Olivos

\$ 33.251.297 beneficiándose 292/**460** familias (Valor auxilio 114.282)



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

Auxilio de Cumpleaños

\$ 1.800.000 beneficiándose 18/120 asociados (Valor auxilio 100.000)

Giros para la Superintendencia

\$ 1.340.000 Arcos Microfutbol (Deportes 19.000.000 presupuestado)

\$ 1.454.180 Mantenimiento GYM (Bienestar 22.000.000 presupuestado)

Créditos con nuevas tasas

Aprobadas las nuevas tasas de los créditos Aniversario y Extraordinario II y una vez firmado el reglamento el 12 de junio del presente, se ha desembolsado hasta junio 30 la suma de \$ 403.599.245

## **SISTEMA DE GESTIÓN 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, se han realizado capacitaciones sobre primeros auxilios, 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 todos las pausas se están realizando diariamente y se llevan controles de permisos, por citas médicas o permisos, se realizó la batería psicosocial la cual salió favorable para el FESS.

## **SISTEMA DE ADMINISTRACIÓN DEL RIESGO DE LAVADO DE ACTIVOS Y DE LA FINANCIACIÓN DEL TERRORISMO (SARLAFT)**

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 Harry Arrieta

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.



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

**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.

**Vinculación nuevos asociados:** Se efectúan los controles periódicamente.

**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%.

## **SISTEMA ADMINISTRATIVO DE RIESGO DE CREDITO (SARC )**

Es el Sistema de Administración de Riesgo de Crédito que deben implementar las organizaciones solidarias vigiladas, con el propósito de identificar, medir, controlar y monitorear el riesgo de crédito al cual se encuentran expuestas en el desarrollo de su proceso de crédito.

Se ha venido trabando los indicadores del SARC de acuerdo a normatividad, como son:

- Cosecha de Créditos
- Roll Rate
- Matrices de transición
- Pedida Esperada



## SISTEMA ADMINISTRATIVO DE RIESGO DE LIQUIDEZ (SARL)

Deben implementar las organizaciones solidarias vigiladas señaladas en el ámbito de aplicación, con el propósito de, identificar, medir, controlar y monitorear el riesgo de liquidez al cual se encuentran expuestas en el desarrollo de sus actividades, para lo cual se hacen las reuniones mensuales, teniendo en cuenta los temas de:

- Indicador de Riesgo de Liquidez
- Indicadores complementarios del riesgo de liquidez
- Tablero de Indicadores financieros

## INFORME FINANCIERO (cifras en pesos)

### ACTIVO

En el primer semestre los activos aumentaron en un 8,8% respecto al mismo mes del año anterior.

ACTIVO	JUNIO AÑO 2024	JUNIO AÑO 2023	DICIEMBRE AÑO 2023	VARIACION ABSOLUTA	VARIACION RELATIVA
<b>ACTIVO</b>					
Efectivo y equivalente a efectivo	47.867.815	200.637.882	141.542.777	(152.770.067)	-76,1%
Fondo de liquidez	2.975.531.351	2.842.960.613	2.808.561.053	132.570.738	4,7%
Inversiones	4.137.611.520	4.536.893.803	4.587.426.038	(399.282.283)	-8,8%
Cartera de Crédito Corto Plazo	8.623.638.853	7.701.623.940	7.760.930.369	922.014.913	12,0%
Deterioro de Cartera	(86.120.028)	(76.890.564)	(77.485.488)	(9.229.464)	12,0%
Cuentas por Cobrar y Otras	540.531.457	475.780.560	12.108.244	64.750.897	13,6%
Otros Activos	-	23.900	205.800	(23.900)	-100,0%
<b>Total Activo Corriente</b>	<b>16.239.060.968</b>	<b>15.681.030.134</b>	<b>15.233.288.793</b>	<b>558.030.834</b>	<b>3,6%</b>
Cartera de Crédito Largo Plazo	14.804.589.384	12.706.665.796	14.054.462.356	2.097.923.588	16,5%
Deterioro de Cartera	(374.359.761)	(270.749.204)	(352.337.200)	(103.610.557)	38,3%
Propiedades, planta y equipo	973.226.902	973.226.903	973.226.902	(1)	0,0%
Depreciación	(554.981.618)	(521.389.242)	(539.223.810)	(33.592.376)	6,4%
<b>Total Activo No Corriente</b>	<b>14.848.474.907</b>	<b>12.887.754.253</b>	<b>14.136.128.248</b>	<b>1.960.720.654</b>	<b>15,2%</b>
<b>TOTAL ACTIVO</b>	<b>31.087.535.875</b>	<b>28.568.784.387</b>	<b>29.369.417.041</b>	<b>2.518.751.488</b>	<b>8,8%</b>

Entre los rubros más representativos tenemos:

### INVERSIONES

En el primer semestre respecto al mismo mes del año anterior presentó un aumento en las inversiones de Fondo de Liquidez en un 4,7% esto se debe a la capitalización de intereses.

Las inversiones a la vista disminuyeron 8,8% a razón de que para el año 2024 ha mejorado la colocación del objeto social del FESS.



En el mes Junio se renovaron los siguientes CDT's a 90 días:

Entidad	Fecha de Vencimiento	Tasa Actual	Valor	Tasa EA Anterior
<b>Coopcentral</b>	11/09/2024	10,30%	\$ 230,886,536	11.15%
<b>Sudameris</b>	10/09/2024	13,34%	\$ 441,445,671	13.30%
<b>Sudameris</b>	10/09/2024	13,34%	\$ 121,152,295	13.30%
<b>Caja social</b>	4/09/2024	10.05%	\$ 290,117,920	11.20%
<b>Caja social</b>	28/09/2024	9.80%	\$ 266,285,942	11.20%

El total de inversiones asciende a \$7.113.142.870 valor que corresponde al 22,88% del total del activo, las cuales están representadas de la siguiente manera:

**FONDO DE LIQUIDEZ**

CDT'S COOPCENTRAL	\$	1,354,439,986	
CDT SUDAMERIS	\$	1,053,996,133	
BANCO CJA SOCIAL	\$	567,095,232	
<b>TOTAL INV FDO LIQUIDEZ</b>	<b>\$</b>	<b>2,975,531,351</b>	<b>41.83%</b>

**INVERSIONES A LAVISTA**

ALIANZA FIDUCIARIA	\$	52,501,122	
FIDUCUENTA BANCOL	\$	2,006,410,798	
ACCIVAL	\$	1,886,827,694	
<b>TOTAL OTRAS INVERSIONES</b>	<b>\$</b>	<b>3,945,739,614</b>	<b>55.47%</b>

**INVERSIONES PERMANENTES**

BAN100	\$	103,807,659	<b>1.46%</b>
--------	----	-------------	--------------

**APORTES SOCIALES COOPCENTRAL**

COOPCENTRAL	\$	88,064,246	<b>1.24%</b>
-------------	----	------------	--------------

<b>TOTAL INVERSIONES</b>	<b>\$</b>	<b>7,113,142,870</b>	
--------------------------	-----------	----------------------	--

**CARTERA**

Para el primer semestre ha aumentado la cartera en un 15% respecto al mismo mes del año anterior, la colocación es el primer pilar del FESS, para lo cual se colocan todos los esfuerzos en concientizar a los asociados de que al utilizar las líneas de crédito ganan doble vez, tanto en los intereses más bajos del mercado,



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

como también en las utilidades en la que todos los asociados somos beneficiados respecto al pago de intereses y distribución de excedentes.

En el mes de Junio se emitieron 221 créditos, con una colocación de \$3.468.019.264

<b>LINEA DE CREDITO</b>	<b>CANTIDAD</b>	<b>DESEMBOLSO</b>
ANIVERSARIO	16	\$ 226,467,769.00
ANIVERSARIO II	4	48,319,000
AVANCE PRIMA	100	687,305,402
EDUCATIVO 6	3	16,388,308
ESP. BONIF. Y/O VACACIONES	3	8,850,173
EXTRAORDINARIO	1	6,010,000
EXTRAORDINARIO II	18	177,131,476
IMPUESTOS	1	1,235,000
LIBRE INVERSION FIJA	7	363,737,646
ORDINARIO ESPECIAL	8	267,845,825
ORDINARIO II	58	1,479,718,665
VIVIENDA II	2	185,010,000
<b>TOTALES</b>	<b>221</b>	<b>3,468,019,264</b>

En lo relacionado con los ingresos, a junio de 2024 se ha ejecutado 44.85% de lo presupuestado, para la obtención de estos resultados la administración propuso cambios en su Reglamento de Servicio de Crédito con el fin de mejorar la colocación para toda la población del FESS.

LINEAS DE CREDITO	PRESUPUESTO 2024	EJECUTADO DE ENERO A JUNIO 2024	%
ANIVERSARIO	2,570,999,999	226,467,769	8.81%
ANIVERSARIO II	650,122,834	670,141,834	103.08%
AVANCE PRIMA	2,194,512,347	1,259,757,672	57.40%
CARTERA EXTERNA	500,000,000	114,110,000	22.82%
EDUCATIVO	500,000,000	215,333,544	43.07%
ESPECIAL BONIFICACIÓN Y VA	305,522,384	137,171,607	44.90%
EXTRAORDINARIO	498,050,126	498,050,126	100.00%
EXTRAORDINARIO II	811,949,874	177,131,476	21.82%
IMPUESTOS	8,589,529	9,824,529	114.38%
LIBRE INVERSION	4,238,993,109	1,419,387,645	33.48%
ORDINARIO II	15,569,708,789	7,813,389,959	50.18%
PÓLIZA HOGAR	34,477,046	598,616	1.74%
SEGUROS VEHICULOS	199,160,719	46,816,748	23.51%
SOBRECUIPO	168,543,287	89,305,876	52.99%
VACACIONES	368,298	0	0.00%
VIVIENDA II	565,000,000	247,627,000	43.83%
<b>TOTALES</b>	<b>28,815,998,343</b>	<b>12,925,114,401</b>	<b>44.85%</b>

La cartera en el mes de junio tuvo un incremento significativo recuperando su colocación de un 34% en mayo de 2024 respecto a lo presupuestado contra un 44.5% para el primer semestre.

### CARTERA CLASIFICADA

En la clasificación de la cartera se puede apreciar que en la calificación se presenta una estabilidad, dado que esta la mueve especialmente los ex asociados que son intermitentes en su pago, a pesar del continuo recordatorio para que permanezcan al día en sus obligaciones.

CATEGORIA	JUNIO 2024	MAYO 2024	ABRIL 2024	MARZO 2024	FEBRERO 2024	ENERO 2024
Categoría A o "riesgo I normal	\$ 23,008,721,201	\$ 22,807,418,807	\$ 22,580,026,269	\$ 21,697,934,974	\$ 21,593,767,666	\$ 21,492,534,100
Categoría B o "riesgo aceptable, superior al normal	53,707,082	58,239,604	446,493	65,912,914	13,018,507	12,550,947
Categoría C o "riesgo apreciable"	47,490,980	446,493	65,332,567	-	-	-
Categoría D o "riesgo significativo"	52,152,828	52,714,984	-	-	-	52,277,359
Categoría E o "riesgo de incobrabilidad	214,006,564	214,542,361	215,072,407	215,596,763	216,115,492	217,028,652
<b>TOTAL</b>	<b>\$ 23,376,078,655</b>	<b>\$ 23,133,362,249</b>	<b>\$ 22,860,877,736</b>	<b>\$ 21,979,444,651</b>	<b>\$ 21,822,901,665</b>	<b>\$ 21,774,391,058</b>

En la categoría "B" se trasladó la cartera de asociada que está sancionada por un periodo de seis meses antes de salir al cumplimiento de su sanción se le aprobó un crédito ordinario, a la fecha no se ha podido contactar a pesar de todos los esfuerzos de consecución de líneas telefónicas.

CC 41.761.182 Ex asociada cartera \$ 53.707.182 ultimo abono mayo 2024



En la **categoría “C”** Ex asociada envió comunicado para conseguir plazo el cual fue aprobado por la Junta Directiva en reunión del 3 de junio para retiro de cesantías, ya realizó el trámite estamos en espera de recibir el abono.

CC 36.380.806 Ex asociada Cartera \$ 47.490.980 ultimo abono febrero 2024

En la **categoría “D”** \$ 52.152.828 Asociada que solicitó Licencia no Remunerada por un año a partir de enero 2024. (Informa que está estudiando y no tiene recursos para efectuar los abonos), se le pignoraron las cesantías en Colpensiones y inició descuento a la deudora solidaria 15 de julio por el crédito de libre inversión.

En la **categoría “E”** \$ 214.006.564 Se encuentran los ex asociados que están en proceso ejecutivo y un asociado pensionado al cual Colpensiones no le descontó la afiliación ni los créditos ordinario y extraordinario, Colpensiones descuenta solo el crédito de libre inversión.

## DETERIORO

En junio aumentó el deterioro de cartera en un 0,16% 7.578.795 respecto al mes anterior, el aumento de saldo de cartera por colocación 0,99 % 3.876.495 y la diferencia por cartera individual a razón de paso de la cartera de B a C de la Sra. Barrios (la asociada solicitó un mes para el pago de las cuotas en mora).

A continuación, se muestra la relación de los deterioros de cartera el aumento se ha presentado por el aumento de provisión por ley de arrastre de la cartera del pensionado y de la asociada que solicitó la licencia no remunerada.

CLASE	JUNIO	MAYO	ABRIL	MARZO	FEBRERO	ENERO
Deterioro Individual de Cartera	219,372,010	215,495,515	212,604,591	165,110,466	164,819,507	175,926,881
Deterioro General de Cartera	234,066,323	231,852,189	229,463,722	220,531,866	218,661,427	218,205,701
Deterioro Individual de Intereses	5,890,201	4,402,035	4,657,517	2,704,985	2,704,985	4,247,556
<b>TOTAL PROVISION CARTERA</b>	<b>\$ 459,328,534</b>	<b>\$ 451,749,739</b>	<b>\$ 446,725,830</b>	<b>\$ 388,347,317</b>	<b>\$ 386,185,919</b>	<b>\$ 398,380,138</b>

## PASIVO

Para el primer semestre de 2024 el pasivo aumentó con respecto al mismo mes del mes del año anterior un 10,8%



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

	JUNIO AÑO 2024	JUNIO AÑO 2023	DICIEMBRE AÑO 2023	VARIACION ABSOLUTA	VARIACION RELATIVA
Cuentas por Pagar y Otras	82.423.058	178.327.093	41.985.590	(95.904.035)	-53,8%
Impuestos	11.736.088	9.144.581	42.412.000	2.591.507	28,3%
Retenciones y Aportes Laborales	14.266.700	21.791.204	21.624.100	(7.524.504)	-34,5%
Otros pasivos	72.896.874	168.384.289	111.529.890	(95.487.415)	-56,7%
Provisiones	166.368.000	-	-	166.368.000	100%
Obligaciones laborales	59.170.521	60.174.092	81.599.934	(1.003.571)	-1,7%
Fondos Sociales	648.744.065	475.934.911	427.837.876	172.809.154	36,3%
<b>Total Pasivo Corriente</b>	<b>1.055.605.306</b>	<b>913.756.170</b>	<b>726.989.390</b>	<b>141.849.136</b>	<b>15,5%</b>
Depósitos de Ahorro Permanente	22.837.158.843	20.658.575.326	21.465.816.942	2.178.583.517	10,5%
<b>Total Pasivo No Corriente</b>	<b>22.837.158.843</b>	<b>20.658.575.326</b>	<b>21.465.816.942</b>	<b>2.178.583.517</b>	<b>10,5%</b>
<b>TOTAL PASIVO</b>	<b>23.892.764.149</b>	<b>21.572.331.496</b>	<b>22.192.806.332</b>	<b>2.320.432.653</b>	<b>10,8%</b>

## CUENTAS POR PAGAR Y OTRAS

Disminuyó en un 53,8% respecto al mismo mes del año anterior, para el primer semestre de 2024 el saldo es de 82.423.058 siendo el 87 % convenios que adquiere el FESS para los asociados, los cuales se contabiliza el total del año y se paga mensual y/o semestral según lo acordado. El 13% restante corresponde al pago del segundo semestre por tasa de contribución a la Supersolidaria.

ENTIDAD	SALDO
SUPERSOLIDARIA	10,470,197
COOSERPARK	3,218,886
GES	510,600
EMI	11,482,294
GES MP	9,340,632
RECORDAR	392,300
MAPFRE SH	538,616
LOS OLIVOS	41,055,552
PERDURAR	179,400
EMERMEDICA	3,740,436
ASEG SOLIDARIA	1,494,145
<b>TOTAL</b>	<b>82,423,058</b>

## OTROS PASIVOS (\$72.288.016)

El 99% corresponde a saldos por reintegrar a los asociados retirados, dentro de ellos se encuentran dos fallecidos, de los cuales estamos en espera de que alleguen la documentación requerida para el desembolso entre ellos



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

- a) 47.313.195 saldo a favor de una asociada que falleció en Julio de 2020 y estamos a la espera de la sucesión pues dejo como heredero al esposo y el también falleció
- b) 10.822.989 fallecido en junio de 2024
- c) 11.954.408 asociado retirado, girado en Julio de 2024
- d) 2.197.425 valores de acreedores para devolver en julio de 2024

## PROVISIONES

150.000.000 provisión pro actividad fin de año FESS 2024

16.368.000 provisión caso Hector Guerrero

## FONDOS SOCIALES

**\$ 648.744.065** con la aprobación de presupuesto se inició la entrega de los auxilios aprobados de acuerdo al reglamento establecido para cada uno de ellos.

### Fondo de Educación

Saldo actual \$ 13.727.721

Para el mes de junio se entregaron 88 auxilios educativos por un v/r total de 17.600.000

### Fondo de Solidaridad (Saldo 0)

Valores de auxilio aprobados así:

Auxilio Póliza Hogar	\$ 100.000.00
Auxilio Plan exequial (Olivos)	24.596.225
Auxilio Póliza de Vida Contributiva	<u>40.967.635</u>
<b>Total</b>	<b>65.663.860</b>

Con estos auxilios dentro del semestre fueron beneficiados 528 asociados

### Fondo de Bienestar (Saldo a Junio \$ 70.189.172)



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

En el primer semestre se beneficiaron 149 asociados, como podemos apreciar:

Auxilio Lentes	10.800.000
Auxilio Plan exequial (Olivos)	8.755.072
Auxilio Bono de Cumpleaños	<u>1.800.000</u>
<b>Total</b>	<b>21.355.072</b>

Se registro por patrocinio de deportes la suma de 1.340.000 y auxilio mantenimiento GYM 1.454.180

### FODES - Fondo Desarrollo Empresarial

Saldo a abril de 2024 \$464.903.545, incluido el aumento de la distribución de excedentes.

### DEPOSITOS DE AHORRO PERMANENTE

Su valor actual asciende a la suma de 22.837.158.843 siendo 95,52% del total del pasivo, está representado por los ahorros permanentes, los ahorros de reserva y los intereses causados de los asociados así:

Ahorro permanente	11.872.509.794
Ahorro de reserva	10.559.333.049
Intereses	405.316.000

### PATRIMONIO

Al primer semestre de 2024 es el 23,17% del pasivo, en el cual se registran los aportes de los socios, como también las reservas patrimoniales y los excedentes del ejercicio.

	JUNIO AÑO 2024	JUNIO AÑO 2023	DICIEMBRE AÑO 2023	VARIACION ABSOLUTA	VARIACION RELATIVA
Aportes Sociales temporalmente restringidos	4.596.267.116	4.248.085.879	4.339.779.016	348.181.237	8,2%
Aportes Sociales minimos no reducibles	25.000.000	25.000.000	25.000.000	-	0,0%
Reservas	1.544.353.413	1.413.025.692	1.413.025.692	131.327.721	9,3%
Fondos Destinación Especifica	149.795	149.795	149.795	-	0,0%
Fondo Mant. poder Adquisitivo Aportes	97.984.324	97.984.324	97.984.324	-	0,0%
Revaluación de Propiedades Planta y Equipo	425.790.960	425.790.960	425.790.960	-	0,0%
Excedentes y/o Pérdidas del Ejercicio	286.983.799	568.173.922	656.638.603	(281.190.123)	-49%
Resultados Acumulados Por Adopción Por primera Vez	218.242.319	218.242.319	218.242.319	-	0,0%
<b>TOTAL PATRIMONIO</b>	<b>7.194.771.726</b>	<b>6.996.452.891</b>	<b>7.176.610.709</b>	<b>198.318.835</b>	<b>2,8%</b>



Fondo de Empleados de la Superintendencia de Sociedades

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

## **APORTES SOCIALES**

Los aportes sociales son 63,88% del Patrimonio, comparada con el primer semestre de 2023, tuvo un aumento 8,2%; los aportes son 20% del valor descontado como ahorros a los asociados (5% de salario básico), también aumenta por la recapitalización por distribución de excedentes los cuales fueron registrados el 30 de marzo del presente.

## **RESERVAS**

Corresponde al 20% de los excedentes, valor que por norma se debe deducir de los excedentes de cada año para la protección de aportes, aumentó respecto al año anterior en un 9,3%. La reserva es el 21.46% del patrimonio.

## **EXCEDENTES DEL EJERCICIO**

Los excedentes en el primer semestre de 2024 ascienden 286.983.798 valor que corresponde al 53.17% respecto al 100% las utilidades presupuestadas para el año 2024

Respecto al mismo mes del año anterior presenta una disminución de la utilidad del 49% 281.190.123, lo cual corresponde especialmente a:

Disminución de intereses en las inversiones colocada para Riesgo de liquidez en 51.11% 159.722.427.

En los gastos de personal presentó aumento respecto al mismo mes del año anterior en 27% 89.787.009, por pago de indemnización de la gerente y adicionalmente porque al año pasado a junio no se había contratado Asistente Administrativa y en el 2024 se ha tenido asistente de enero a abril y partir del 13 de junio del presente.

Otro factor que afectó la disminución de la utilidad es que para el periodo de 2024 se ha registrado la provisión pro actividad Fin de Año por valor 150.000.000 y a mayo de 2023 NO.

## INGRESOS DE LA OPERACIÓN

	JUNIO AÑO 2024	JUNIO AÑO 2023	VARIACION ABSOLUTA	VARIACION RELATIVA
<b>OPERACIONES CONTINUAS</b>				
Intereses de Créditos Consumo	1.181.404.530	1.044.069.715	137.334.815	13,2%
Por Servicio de Recreación	9.705.500	17.260.000	(7.554.500)	-44%
Descuentos en Servicios	3.259.632	6.863.560	(3.603.928)	-53%
Recuperaciones	67.015.591	56.821.825	10.193.766	18%
Rendimientos de Fondo de liquidez	166.970.748	326.693.175	(159.722.427)	-49%
Rendimientos Por Inversiones Negociables	196.641.235	173.578.079	23.063.156	13,3%
Dividendos, Participaciones y retornos	4.544.246	-	4.544.246	100%
Ingresos Ejercicios Anteriores	5.681	245.009	(239.328)	-98%
Ingresos varios	284.280	5.179.483	(4.895.203)	-95%
<b>Ingresos por Venta de Bienes y Servicios</b>	<b>1.629.831.443</b>	<b>1.630.710.846</b>	<b>(879.403)</b>	<b>-0,1%</b>

## INGRESOS DE LA OPERACIÓN

Para el año 2024 se puede evidenciar que los ingresos por concepto de intereses presentaron un aumento de \$137.334.815 lo cual corresponde al 13,2 %, comparado con el mismo mes del año anterior. Las líneas que sustentan este aumento de intereses están: Seguro de Vehículo, Seguro hogar, Educativo, Cartera Externa, Vivienda, Extraordinario, Avance de prima, Especial Bonif. y/o Vacaciones Aniversario y Ordinarios

## RECUPERACIONES

En ese rubro se registró la recuperación de Jose Ricardo Cañón \$22.182.908 y al comienzo del año se reversó lo provisionado por el caso de Hector Guerrero \$44.832.683

## INTERESES POR INVERSIONES

Se puede apreciar que en las inversiones pasivas es decir las de Riesgo de liquidez disminuyeron la utilidad en 51,11%, a razón de las medidas tomadas por banco de la Republica por la inestabilidad económica nacional e internacional; sin embargo, se puede apreciar que las fiducias presentaron un aumento de utilidad de 13,29%

## DIVIDENDOS

Se recibió la suma de 4.544.246 por concepto de dividendos de COOPCENTRAL por ser asociados de dicha Cooperativa.

## COSTOS Y GASTOS

	JUNIO AÑO 2024	JUNIO AÑO 2023	VARIACION ABSOLUTA	VARIACION RELATIVA
Beneficio A Empleados	442.999.760	338.659.131	104.340.629	30,8%
Gastos Generales	436.738.702	339.264.820	97.473.882	29%
Deterioro	95.478.315	50.699.250	44.779.065	88%
Depreciación Propiedad, Planta Y Equipo	15.757.808	17.834.568	(2.076.760)	-12%
<b>Gastos de Administración</b>	<b>990.974.585</b>	<b>746.457.769</b>	<b>244.516.816</b>	<b>33%</b>
Gastos Financieros	3.340.059	1.468.295	1.871.764	127%
Impuestos Asumidos	-	50.278	(50.278)	-100%
Costo de Intereses de Ahorro Permanente	348.533.000	314.560.582	33.972.418	10,8%
<b>Excedente del periodo</b>	<b>286.983.799</b>	<b>568.173.922</b>	<b>-281.240.401</b>	<b>-49%</b>

## BENEFICIOS A EMPLEADOS

Presenta una variación del 30.8% mayor que el mismo mes del año anterior a razón que para junio de 2023 no se había aprobado el aumento de sueldos para los empleados del FESS, otro motivo es que los gastos eran menores debido a que no estaba contratada la asistente, ella se contrató a partir de octubre de 2023, en los gastos de personal del 2024 también se suma la indemnización de la exgerente.

## GASTOS GENERALES

Presenta un aumento del 29% mayor que el mismo mes del año anterior a razón que en el 2023 no se registró la provisión para la fiesta de fin de año,

## DETERIORO

Respecto a junio de 2023 presenta una variación de 47% 44.779.065, se debe a razón de que la provisión de las obligaciones del asociado pensionado, cumplió un año después de la reestructuración la provisión es el 100% del saldo de la obligación, después de descontar el 50% de los ahorros (desde los 180 a 359 la provisión era el 50% de las obligaciones, después de descontar el 70% de sus ahorros); aumento en 42.552.158

La provisión adicional que se hace por el Sr. Guerrero de 16.368.000 representa el 11% del mayor valor provisionado.



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

## **INTERESES DE AHORROS PERMANENTES**

Presenta un aumento del 10,8 respecto al mismo mes del año anterior a razón de que el saldo de los ahorros ha aumentado en un 10,5%, siendo esta la base para el cálculo de la provisión del costo de los intereses.

En el anexo No.1 se encuentra comparativo de Ejecutado en el primer semestre 2024 Vs junio 2023 y también comparativo con presupuesto, donde se puede evidenciar que a se superó las expectativas teniendo en cuenta que respecto a lo presupuestado la utilidad está en un 53,17%.

Agradezco infinitamente el apoyo y la colaboración dado por todos ustedes en la ejecución de todas las actividades que realiza el FESS

Cordial saludo;

**CLAUDIA JAHED TORRES PALACIOS**

Gerente Suplente

(Original firmado)

**Anexo: Resumen comparativo ejecutado con presupuesto**



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

FONDO DE EMPLEADOS DE LA SUPERINTENDENCIA DE SOCIEDADES - FESS  
ESTADO DE RESULTADOS COMPARADO CON PRESUPUESTO  
A JUNIO 30 2024

	EJECUTADO A JUNIO 2024	%	PREPUESTO 2024	%	VARIACION (\$)	FALTA POR EJECUTAR	EJECUTADO
<b>INGRESOS</b>							
<b>INGRESOS OPERACIONALES</b>							
INTERESES SERV. DE CREDITO	\$ 1,181,404,530	72.49%	\$ 2,564,136,957	74.57%	-\$ 1,382,732,427	-54%	46%
INGRESOS FINANCIEROS	363,611,983	22.31%	748,212,143	21.76%	(384,600,160)	-51%	49%
DIVIDENDOS	4,544,246	0.28%	-	0.00%	4,544,246	100%	100%
CASAS TERRALONGA	9,705,500	0.60%	30,540,600	0.89%	(20,835,100)	-68%	32%
OTROS INGRESOS	3,549,593	0.22%	25,230,212	0.73%	(21,680,619)	-86%	14%
RECUPERACION DE PROVISION	\$ 67,015,591	4.11%	\$ 70,347,550	2.05%	-\$ 3,331,959	-5%	95%
<b>TOTAL INGRESOS OPERACIONALES</b>	<b>\$ 1,629,831,443</b>	<b>100.00%</b>	<b>\$ 3,438,467,463</b>	<b>100.00%</b>	<b>\$ (1,808,636,020)</b>	<b>-53%</b>	<b>47%</b>
<b>GASTOS Y COSTOS</b>							
<b>GASTOS OPERACIONALES</b>							
GASTOS DE ADMINITRACION	428,446,140	31.91%	948,178,001	32.71%	-519,731,861	-55%	45%
GASTOS GENERALES	\$ 261,796,597	19.50%	\$ 552,272,100	19.05%	\$ (290,475,503)	-53%	47%
GASTOS RETORNO SOCIAL	\$ 150,000,000	11.17%	\$ 418,900,000	14.45%	\$ (268,900,000)	-64%	36%
DETERIORO	95,478,315	7.11%	159,320,000	5.50%	-63,841,685	-40%	60%
DEPRECIACION	254,702	0.02%	4,000,000	0.14%	-3,745,298	-94%	6%
GASTOS FINANCIEROS	3,340,058	0.25%	18,130,000	0.63%	-14,789,942	-82%	18%
COSTOS POR INTERESES DE AHORROS	348,533,000	25.95%	671,000,000	23.15%	-322,467,000	-48%	52%
TERRALONGA	54,998,833	4.10%	126,968,878	4.38%	-71,970,045	-57%	43%
<b>TOTAL COSTOS Y GASTOS</b>	<b>\$ 1,342,847,645</b>	<b>82.39%</b>	<b>\$ 2,898,768,980</b>	<b>84.30%</b>	<b>\$ (1,555,921,335)</b>	<b>-54%</b>	<b>46%</b>
<b>EXCEDENTE NETO</b>	<b>286,983,798</b>	<b>17.61%</b>	<b>539,698,483</b>	<b>15.70%</b>	<b>-252,714,685</b>	<b>-47%</b>	<b>53%</b>